



Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

11 Kasım 2016

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
69 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Kasım 2016
İstanbul, Türkiye



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19
34768 Ümraniye/İSTANBUL

Bankanın Telefon Numarası: 0 (216) 666 55 00

Bankanın Faks Numarası : 0 (216) 666 55 99

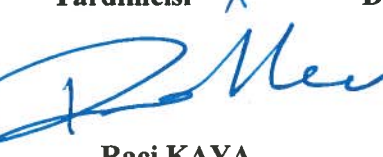
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr

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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

			
Cavit DAĞDAŞ Yönetim Kurulu Başkanı	Hayrettin KAPLAN Genel Müdür	Necati YENİARAS Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Muhittin AKBAŞ Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanı
			
İbrahim ŞENEL Yönetim Kurulu Başkan V./ Denetim Komitesi Üyesi		Raci KAYA Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanı
Tel : (0216) 666 55 88
Fax No : (0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar.....	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....	2
VI.	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.....	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	11
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	14
XIII.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller.....	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	15
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar.....	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar.....	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	16
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	16
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	17
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	17
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	17
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	17
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünöye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....	18
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	25
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	31
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.....	35
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar.....	36
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar.....	42
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar.....	43

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	55
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	61
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	62
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	66

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	66

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.....	67
----	--	----

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

- I. 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.
- II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**
Banka'nın sermayesi 3.700.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 3.700.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir. (Tutarlar tam değerleriyle gösterilmiştir.)
Banka'nın 22 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda Banka sermayesinin 2.500.000 TL'den 3.700.000 TL'ye artırılması, arttırılan 1.200.000 TL'nin 599.657 TL'si enflasyona göre düzeltme farkından, 439.790 TL'si 2015 yılı dönem karından yedek akçelere aktarılan tutardan, 160.542 TL'si yedek akçelerden ve 11 TL'si geçmiş yıllar dağıtılmamış karlar hesabından karşılanması kararlaştırılmıştır. BDDK'nın 28 Nisan 2016 tarihli izin yazısına istinaden 2 Mayıs 2016 tarihinde sermaye artış süreci tamamlanmıştır.
- III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:⁽¹⁾	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:⁽¹⁾	İbrahim ŞENEL	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:⁽¹⁾	Dr. Hayrettin KAPLAN Dr. Raci KAYA Mehmet BÜYÜKEKŞİ Adnan Ersoy ULUBAŞ Zeynep BODUR OKYAY Oğuz SATICI (1) A.Doğan ARIKAN (1)	Doktora Doktora Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans
Denetim Komitesi:	İbrahim ŞENEL Dr. Raci KAYA A.Doğan ARIKAN(1)	Yüksek Lisans Doktora Lisans
Genel Müdür:	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Necati YENİARAS Mesut GÜRSOY Enis GÜLTEKİN M.Ertan TANRIYAKUL Ahmet KOPAR Alaaddin METİN	Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans

⁽¹⁾ Banka'nın 22 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda Cavit DAĞDAŞ, İbrahim ŞENEL, Mehmet BÜYÜKEKŞİ, Adnan Ersoy ULUBAŞ, Dr. Raci KAYA ve Zeynep BODUR OKYAY 3 yıl süreyle yönetim kuruluna seçilmiş, Oğuz SATICI ve A.Doğan ARIKAN'ın yönetim kurulu üyelikleri sona ermiştir. Yönetim Kurulunun 4 Nisan 2016 tarihinde yapılan toplantısında Cavit DAĞDAŞ'ın Yönetim Kurulu Başkanı, İbrahim ŞENEL'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi üyesi, Dr. Raci KAYA'nın Üye ve Denetim Komitesi üyesi, Mehmet BÜYÜKEKŞİ'nin üye, Adnan Ersoy ULUBAŞ'ın üye ve Zeynep BODUR OKYAY'ın üye olarak seçilmesi karara bağlanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Dr. Hayrettin KAPLAN Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Mesut GÜRSOY Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Necati YENİARAS (Bilgi Teknolojileri, Mali İşler, Koordinasyon) Muhasebe İşlemleri ve Finansal Raporlama, Teknik Altyapı İletişim ve Yönetim, Bankacılık Yazılım ve Geliştirme, Ekonomik Araştırmalar ve Koordinasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ahmet KOPAR (Destek Hizmetleri), Sosyal İşler ve İletişim, İnsan Kaynakları ve Tetkik Kurulundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Sigorta ve Garanti İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Alaaddin METİN Uluslararası Kredilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mustafa 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.

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C.Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	3.700.000	-

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

Banka'nın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarete paylarının artırılması, girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması, ihracatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması, yurt dışında yapılacak yatırımlar ile ihracat 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 Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile döviz 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. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde; “Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı” ile “Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı” konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

VI. 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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1.159	405.855	407.014	1.227	-	1.227
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		12.964	33.145	46.109	11.382	2.923	14.305
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		12.964	33.145	46.109	11.382	2.923	14.305
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11.178	-	11.178	10.593	-	10.593
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	1.786	33.145	34.931	789	2.923	3.712
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	(4)	138.258	2.568.863	2.707.121	41.667	122.735	164.402
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		250.437	-	250.437	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		250.437	-	250.437	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	20.114	-	20.114	18.051	-	18.051
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20.114	-	20.114	18.051	-	18.051
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	8.575.234	44.616.184	53.191.418	6.961.396	36.197.730	43.159.126
6.1 Krediler ve Alacaklar		8.480.573	44.616.184	53.096.757	6.961.396	36.197.730	43.159.126
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		8.480.573	44.616.184	53.096.757	6.961.396	36.197.730	43.159.126
6.2 Takipteki Krediler		231.496	-	231.496	131.688	-	131.688
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(136.835)	-	(136.835)	(131.688)	-	(131.688)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8.2)	208.273	-	208.273	255.968	-	255.968
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		208.273	-	208.273	255.968	-	255.968
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
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)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	15.054	79.496	94.550	25.270	79.868	105.138
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		15.054	51.197	66.251	25.270	50.690	75.960
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	28.299	28.299	-	29.178	29.178
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DÜREN VARLIKLAR (Net)		8.031	-	8.031	13.189	-	13.189
XV. MADDİ OLMAYAN DÜREN VARLIKLAR (Net)		2.424	-	2.424	2.230	-	2.230
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2.424	-	2.424	2.230	-	2.230
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	2.355	-	2.355	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DÜREN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı	(15)	-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		434.852	1.713.679	2.148.531	104.841	599.318	704.159
AKTİF TOPLAMI		9.669.155	49.417.222	59.086.377	7.435.221	37.002.574	44.437.795

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		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)	654	33.294	33.948	333	302	635
III. ALINAN KREDİLER	(3.1)	-	44.454.204	44.454.204	50.110	32.938.140	32.988.250
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		160.000	-	160.000	200.000	-	200.000
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		160.000	-	160.000	200.000	-	200.000
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	6.810.871	6.810.871	-	5.088.218	5.088.218
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	6.810.871	6.810.871	-	5.088.218	5.088.218
VI. FONLAR		13	-	13	16	-	16
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		13	-	13	16	-	16
VII. MUHTELİF BORÇLAR		13.231	1.916.969	1.930.200	13.096	885.251	898.347
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	4.782	211.410	216.192	4.709	82.971	87.680
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(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)	50.642	2.901	53.543	32.854	9.969	42.823
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		50.642	2.901	53.543	32.854	9.969	42.823
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	222.249	-	222.249	223.922	-	223.922
12.1 Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		43.604	-	43.604	44.953	-	44.953
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		48.431	-	48.431	48.755	-	48.755
XIII. VERGİ BORCU	(8)	7.133	-	7.133	5.608	-	5.608
13.1 Cari Vergi Borcu		7.133	-	7.133	5.608	-	5.608
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(3.2)	-	100.522	100.522	-	121.591	121.591
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9.1)	5.098.765	(1.263)	5.097.502	4.780.372	333	4.780.705
16.1 Ödenmiş Sermaye		3.700.000	-	3.700.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		9.399	(1.263)	8.136	606.992	333	607.325
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		10.950	-	10.950	8.886	-	8.886
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. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etik kısmı)		-	(1.263)	(1.263)	-	333	333
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(1.551)	-	(1.551)	598.106	-	598.106
16.3 Kar Yedekleri		1.069.366	-	1.069.366	1.183.974	-	1.183.974
16.3.1 Yasal Yedekler		328.050	-	328.050	302.905	-	302.905
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		718.573	-	718.573	858.326	-	858.326
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kar veya Zarar		320.000	-	320.000	489.406	-	489.406
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		320.000	-	320.000	489.406	-	489.406
PASİF TOPLAMI		5.557.469	53.528.908	59.086.377	5.311.020	39.126.775	44.437.795

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6.495.650	36.863.639	43.359.289	4.226.667	22.644.583	26.871.250
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1.2)		3.065.198	3.065.198		2.754.481	2.754.481
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 Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	3.065.198	3.065.198	-	2.754.481	2.754.481
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		2.232.034	13.022.317	15.254.351	1.717.787	8.464.215	10.182.002
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	2.114.281	2.114.281	-	1.051.140	1.051.140
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. 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		-	2.114.281	2.114.281	-	1.051.140	1.051.140
2.2. Cayılabilir Taahhütler		2.232.034	10.908.036	13.140.070	1.717.787	7.413.075	9.130.862
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.232.034	10.908.036	13.140.070	1.717.787	7.413.075	9.130.862
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		4.263.616	20.776.124	25.039.740	2.508.880	11.425.887	13.934.767
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3.970.107	14.246.227	18.216.334	2.356.135	9.416.970	11.773.105
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3.933.887	14.186.167	18.120.054	2.319.915	9.358.706	11.678.621
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		36.220	60.060	96.280	36.220	58.264	94.484
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		293.509	6.529.897	6.823.406	152.745	2.008.917	2.161.662
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		41.288	40.420	81.708	50.150	47.302	97.452
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		20.654	20.210	40.864	26.765	22.053	48.818
3.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		20.634	20.210	40.844	23.385	25.249	48.634
3.2.2.1. Para ve Faiz Swap İşlemleri		252.221	6.489.477	6.741.698	102.595	1.961.615	2.064.210
3.2.2.2. Swap Para Alım İşlemleri		-	2.861.290	2.861.290	102.595	625.232	727.827
3.2.2.3. Swap Para Satım İşlemleri		252.221	2.607.167	2.859.388	-	724.611	724.611
3.2.2.4. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	510.510	510.510	-	305.886	305.886
3.2.2.5. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	510.510	510.510	-	305.886	305.886
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)		148.653	19.319.623	19.468.276	113.115	16.878.488	16.991.603
IV. EMANET KIYMETLER							
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		22.412	180.023	202.435	22.412	172.250	194.662
5.1. Menkul Kıymetler		-	20.181	20.181	-	19.577	19.577
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		9.400	41.150	50.550	9.400	39.920	49.320
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	118.692	131.704	13.012	112.753	125.765
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		126.241	19.139.600	19.265.841	90.703	16.706.238	16.796.941
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6.644.303	56.183.262	62.827.565	4.339.782	39.523.071	43.862.853

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜHÜRSEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Dipnot					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.165.285	883.704	423.692	331.582
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.109.903	839.866	408.455	317.712
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		31.256	22.968	6.035	8.208
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.419	2.005	2.160	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		21.162	18.410	6.861	5.455
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		915	1.616	371	419
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FVda		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		20.247	16.794	6.490	5.036
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		545	455	181	207
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	523.374	362.166	206.353	138.667
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		251.483	138.090	109.084	57.016
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		258.035	208.996	93.548	77.221
2.5 Diğer Faiz Giderleri		13.856	15.080	3.721	4.430
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		641.911	521.538	217.339	192.915
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		11.102	7.123	1.196	(1.916)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.718	15.317	7.697	1.589
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2 Diğer		25.718	15.317	7.697	1.589
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(14.616)	(8.194)	(6.501)	(3.505)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(14.616)	(8.194)	(6.501)	(3.505)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(252.102)	(98.010)	(90.781)	(38.513)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		9	(692)	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(118.303)	616.855	68.554	270.221
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(133.808)	(714.173)	(159.335)	(308.734)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	99.373	81.871	32.494	29.127
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		500.284	512.522	160.248	181.613
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	15.576	21.597	(696)	9.926
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	164.708	144.732	56.476	45.983
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		320.000	346.193	104.468	125.704
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		320.000	346.193	104.468	125.704
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		320.000	346.193	104.468	125.704
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (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 Kontrol Edilen Ortaklıklar (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)		320.000	346.193	104.468	125.704
Hisse Başına Kar (Tam TL)		0,08649	0,13850	0,02820	0,05030

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Dipnot	1 Ocak – 30 Eylül 2016	1 Ocak – 30 Eylül 2015
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		2.064	(2.730)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR			
	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		(1.596)	1.382
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/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		468	(1.348)
XI.	DÖNEM KAR/ZARARI		320.000	346.193
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	(10)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4	Diğer		320.000	346.203
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR		320.468	344.845

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

[illegible]

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		1.056.434	2.389.857
1.1.1 Alınan Faizler		1.137.173	842.102
1.1.2 Ödenen Faizler		(399.972)	(314.120)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.718	15.317
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		99.382	495.271
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		34.890	9.855
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(102.040)	(69.869)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.525)	(1.152)
1.1.9 Diğer		262.808	1.412.453
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		537.778	(2.620.720)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış		3.847	34.940
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net Değişim		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(1.098)	819
1.2.4 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)		(10.006.354)	(12.488.894)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış		(1.444.211)	(316.883)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net (Azalış)/Artış		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		10.860.113	9.775.436
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Artış)/Azalış		1.125.481	373.862
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.594.212	(230.863)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		50.382	76.073
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(4.214)	(4.636)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.803	3.560
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	(18.250)	(95.772)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	70.713	173.489
2.9 Diğer		(670)	(568)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.417.532	(40.723)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.445.491	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(24.288)	(19.373)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(3.671)	(21.350)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		135.719	26.898
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		3.197.845	(168.615)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		165.629	1.065.931
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3.363.474	897.316

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esasları

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

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/TFRS”) esas alınmıştır.

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

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

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

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

2. 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 XXIII. no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,0030 TL, Avro kur değeri 3,3589TL, 100 Yen kur değeri 2,9765 TL ve GBP kur değeri 3,8877 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları” hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. 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.

V. 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.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem görenler bilanço tarihinde BİST’de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST’de işlem görmeyenler bilanço tarihinde BİST’de alım satım konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

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

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 finansal varlıklar, 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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, 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 gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun 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 tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması ya da zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)’in istisnalar başlıklı 13’üncü maddesinde yer alan “25 Mart 1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınır” hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından muaftır.

VIII. 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.

IX. 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar : %33

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (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 sınırlandıran başkaca bir husus mevcut değildir. Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide olmayan finansal tablolarda, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortisman tabi tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

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

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

XV. 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.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. 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 ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

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 ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

TMS 19’a ilişkin değişiklikler Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, getirilen değişiklikle Aktüeryal Kayıp/Kazanç tutarı gerçekleştiği anda özkaynaklarda muhasebeleştirilecek ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecektir. Çalışanın hizmet sağlaması sonucu oluşan hizmet maliyeti ile faydanın ödenmesine bir yıl daha yaklaşılması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri gelir tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
İskonto oranı	%10,65	%10,65
Enflasyon	%7,65	%7,65
Maaş artış oranı	%8,65	%8,65

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 17.992 TL’dir. Banka, ayrıca 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 11.780 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın tamamı için Ocak 2017 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 7.412 TL, 2016 yılı karından 2017 yılında personele ödenecek temettü için 6.420 TL karşılık ayırmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

XVIII. 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, dört adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.501.500 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,38 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.501.500 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (750.750 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.501.500 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli. Banka Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.501.500 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

Ayrıca, Banka TCMB’den Reeskont Kredi Programları kapsamında sağladığı değişken faizli YP Kaynaklardan sabit faizli TL kredi kullanılmaktadır. Bu işlemler sonucunda oluşan kur riskine karşılık yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin riskten korunma muhasebesi yapmakta olup, bu kapsamda hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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 yapılmaktadır. 2015 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, ayrıca 22 Mart 2016 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında yapılan kar dağıtımı onaylanmıştır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. 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 işlemleri 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.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.

Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.223.575 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15,13'tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 4.945.331 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 18,94'dür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

	Cari Dönem 30.09.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	5.094.330	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.700.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.069.366	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.950	
Kâr	320.000	
Net Dönem Kârı	320.000	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.100.316	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	5.986	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.981	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.454	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	1.551	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	5.986	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.094.330	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	969	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	969	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	5.093.361	
KATKI SERMAYE	130.214	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	130.214	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	130.214	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.223.575	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5.223.575	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	5.223.575	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.223.575	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	34.520.688	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,76	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,76	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,13	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	%0,62	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	%0,62	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%10,26	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	20.114	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	20.114	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	130.214	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	130.214	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2015(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1.783.631
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23.544
Kâr	489.406
Net Dönem Kârı	489.406
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	42.008
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.838.589
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	22.134
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	15.876
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5.366
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	892
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	22.134
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.816.455
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana serm. indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	
İlave Ana Sermaye Toplamı	
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	1.338
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.338
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	4.815.117
KATKI SERMAYE	130.214
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	
Katkı Sermaye Toplamı	130.214

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

SERMAYE	4.945.331
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	4.945.331
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	18.051
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	18.051
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski

1. Banka'nın 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.

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

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde swap, forward ve opsiyon gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve Avro cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve Avro cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir.

	TL	ABD Doları	İngiliz Sterlini	Avro	Japon Yeni
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	293.509	3.105.058	18.079	2.664.613	742.147
Vadeli Alım Satım İşlemleri	41.288	40.420	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	20.654	20.210	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	20.634	20.210	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	252.221	3.064.638	18.079	2.664.613	742.147
Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	177.177	-	75.575	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	1.866.441	-	33.689	708.407
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	252.221	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	18.079	2.555.349	33.740
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	510.510	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	510.510	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	3.970.107	13.918.049	-	328.178	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	3.933.887	3.827.969	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	3.827.969	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.933.887	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	36.220	10.090.080	-	328.178	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	420.420	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	36.220	-	-	328.178	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	4.834.830	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	4.834.830	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II.

Kur riski (Devamı)

2.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu (devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar faiz swapı ve forward işlemleridir.

	30 Eylül 2016		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	10.358.198	51.197	2.901
Vadeli döviz alım satım işlemleri	7.761.856	15.054	50.642
Toplam	18.120.054	66.251	53.543

⁽¹⁾ Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık yüzde 5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık yüzde 5,875 sabit faizli 610 milyon ABD doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık yüzde 5,875 sabit faizli ABD doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD doları olup, kalan 140 milyon ABD doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, bu kısım 13 Ağustos 2015 tarihinden başlayarak gerçeğe uygun değer riskinden korunma ve nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

Ayrıca, Şubat 2016 tarihinde 5 yıllık yüzde 5,375 sabit faizli, 500 milyon ABD doları cinsinden ihracı gerçekleşen tahvilin libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler, Şubat 2016 tarihinde yapılan faiz swapı işlemleriyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanarak dengelenmiştir.

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 3.994.710 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin TL faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı koruması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

Aşağıdaki tabloda, bu işlemlere ilişkin Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi açıklanmıştır.

30 Eylül 2016					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	12.915	51.197	2.901
Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	6.770	15.054	50.642

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri “Dolar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka’nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka’nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinde korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

Nakit Akış Riskinden Korunma

Banka, 13 Ağustos 2015 tarihinden itibaren “Nakit Akış Riskinden Korunma” muhasebesini kullanmaktadır.

Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swabıdır.

	30 Eylül 2016		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	96.280	28.299	-
Toplam	96.280	28.299	-

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin Nakit Akış Riskinden Korunma hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm III. no’lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

30 Eylül 2016					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
				Aktif	Pasif
Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	(1.263)	28.299	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya nakit akış riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında yeniden sınıflandırılır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,7 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yüzde 0,5'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.

4. 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 Banka'nın 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

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

TARİH	26/09/2016	27/09/2016	28/09/2016	29/09/2016	30/09/2016
USD	2,9845	2,9677	2,9764	2,9896	3,0030
AUD	2,2701	2,2789	2,2841	2,2918	2,2823
DKK	0,4498	0,4480	0,4471	0,4501	0,4508
SEK	0,3490	0,3479	0,3463	0,3488	0,3488
CHF	3,0771	3,0671	3,0606	3,0786	3,1036
100JPY	2,9658	2,9506	2,9528	2,9445	2,9765
CAD	2,2644	2,2479	2,2516	2,2832	2,2793
NOK	0,3667	0,3672	0,3663	0,3712	0,3716
GBP	3,8596	3,8485	3,8711	3,8901	3,8877
SAR	0,7955	0,7912	0,7932	0,7961	0,7992
EUR	3,3531	3,3375	3,3315	3,3540	3,3589
KWD	9,8923	9,8431	9,8654	9,9158	9,9536
XDR	4,1473	4,1239	4,1360	4,1543	4,1730
BGN	1,7143	1,7065	1,7029	1,7152	1,7168
IRR	0,0099	0,0099	0,0099	0,0099	0,0100
RON	0,7526	0,7502	0,7479	0,7534	0,7533
RUB	0,0465	0,0466	0,0465	0,0473	0,0474

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

Para Birimi	Eylül 2016 Ortalaması
USD	2,9626
AUD	2,2542
DKK	0,4457
SEK	0,3468
CHF	3,0403
100JPY	2,9097
CAD	2,2650
NOK	0,3611
GBP	3,8886
SAR	0,7896
EUR	3,3194
KWD	9,8188
XDR	4,1168
BGN	1,6970
IRR	0,0099
RON	0,7454
RUB	0,0460

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30.09.2016	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	117.562	288.293	-	405.855
Bankalar	565.674	2.001.469	1.720	2.568.863
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	21.498.096	23.092.194	25.894	44.616.184
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	79.496	-	79.496
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.456.887	160.023	96.769	1.713.679
Toplam Varlıklar	23.638.219	25.621.475	124.383	49.384.077
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.229.425	24.504.585	720.194	44.454.204
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.810.871	-	6.810.871
Muhtelif Borçlar	1.571.405	284.286	61.278	1.916.969
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2.901	-	2.901
Diğer Yükümlülükler	67.529	243.133	7	310.669
Toplam Yükümlülükler	20.868.359	31.845.776	781.479	53.495.614
Net Bilanço Pozisyonu	2.769.860	(6.224.301)	(657.096)	(4.111.537)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.774.262)	6.292.008	656.588	4.174.334
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	109.265	11.657.558	708.406	12.475.229
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.883.527	5.365.550	51.818	8.300.895
Gayrinakdi Krediler	11.150	3.053.838	210	3.065.198
Önceki Dönem 31.12.2015				
Toplam Varlıklar	15.856.735	21.110.467	35.372	37.002.574
Toplam Yükümlülükler	14.833.344	24.288.450	4.981	39.126.775
Net Bilanço Pozisyonu	1.023.391	(3.177.983)	30.391	(2.124.201)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(699.964)	2.953.090	(27.843)	2.225.283
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6.825.585	-	6.825.585
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	699.964	3.872.495	27.843	4.600.302
Gayrinakdi Krediler	8.411	2.746.070	-	2.754.481

(*)“Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (33.145 TL) ve Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları (33.294 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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:

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾
ABD Doları	6.771	6.771	7.463	8.601
Avro	(440)	(440)	1.252	1.252
YEN	-	-	-	-
Diğer yabancı para	(51)	(51)	255	255
Toplam, net	2.950	2.950	8.970	10.108

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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.

III. Faiz oranı riski

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

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 12 adet kısa vadeli ve 10 adet uzun vadeli olmak üzere ABD Doları cinsinden yapılan toplam 22 adet faiz swapı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 7 adet kısa vadeli ve 5 adet uzun vadeli olmak üzere YP-YP para swapı ile 1 adet YP-TP uzun vadeli para swapı işlemi, 11 adet YP-TP kısa vadeli para swapı işlemi 505 adet TP-YP forward işlemi, 2 adet YP-TP forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riski (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30.09.2016	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	-	-	-	-	-	407.014	407.014
Bankalar	2.403.802	-	-	-	-	303.319	2.707.121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.791	141	-	2.043	9.134	-	46.109
Para Piyasalarından Alacaklar	250.437	-	-	-	-	-	250.437
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20.114	20.114
Verilen Krediler	3.140.531	20.760.148	28.832.433	363.645	-	94.661	53.191.418
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	75.824	108.992	23.457	-	-	-	208.273
Diğer Varlıklar	44.049	36.947	13.554	-	-	2.161.341	2.255.891
Toplam Varlıklar	5.949.434	20.906.228	28.869.444	365.688	9.134	2.986.449	59.086.377
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	160.000	-	-	-	-	-	160.000
Muhtelif Borçlar	-	4.994	6.712	-	-	1.918.494	1.930.200
İhraç Edilen Menkul Değerler	65.902	1.532.156	194.717	5.018.096	-	-	6.810.871
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.278.026	18.792.426	24.355.818	27.934	-	-	44.454.204
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	130.180	15.169	49.796	-	-	5.535.957	5.731.102
Toplam Yükümlülükler	1.634.108	20.344.745	24.607.043	5.046.030	-	7.454.451	59.086.377
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4.315.326	-	4.262.401	(4.680.342)	-	-	3.897.385
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	561.483	-	-	9.134	(4.468.002)	(3.897.385)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.108.334	4.666.413	4.750.032	-	-	-	12.524.779
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.074.717)	(4.667.193)	(4.831.424)	-	-	-	(12.573.334)
Toplam Pozisyon	4.348.943	560.703	4.181.009	(4.680.342)	9.134	(4.468.002)	(48.555)

⁽¹⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.535.957 TL içerisinde ana kalemler olarak, 5.097.502 TL tutarındaki özkaynak ile 222.249 TL tutarındaki karşılıklardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III.

Faiz oranı riski (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31.12.2015	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	-	-	-	-	-	1.227	1.227
Bankalar	146.366	-	-	-	-	18.036	164.402
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	678	287	2.747	1.963	8.630	-	14.305
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	18.051	18.051
Verilen Krediler	5.876.095	11.989.871	24.590.526	693.138	9.496	-	43.159.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.399	-	186.633	9.936	-	-	255.968
Diğer Varlıklar	679	287	2.747	-	-	821.003	824.716
Toplam Varlıklar	6.083.217	11.990.445	24.782.653	705.037	18.126	858.317	44.437.795
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	200.000	-	-	-	-	-	200.000
Muhtelif Borçlar	-	-	5.084	5.085	-	888.178	898.347
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.560.744	57.340	1.470.134	-	5.088.218
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.983.845	12.326.037	17.678.368	-	-	-	32.988.250
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	7.094	2.562	161.001	-	-	5.092.323	5.262.980
Toplam Yükümlülükler	3.190.939	12.328.599	21.405.197	62.425	1.470.134	5.980.501	44.437.795
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.892.278	-	3.377.456	642.612	-	-	6.912.346
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(338.154)	-	-	(1.452.008)	(5.122.184)	(6.912.346)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	461.561	871.815	5.621.568	-	-	-	6.954.944
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(455.399)	(874.744)	(5.649.679)	-	-	-	(6.979.822)
Toplam Pozisyon	2.898.440	(341.083)	3.349.345	642.612	(1.452.008)	(5.122.184)	(24.878)

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.092.323 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.780.705 TL tutarındaki özkaynak ile 223.922 TL tutarındaki karşılıklardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riski (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 30.09.2016					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	0,09	0,54	-	-	9,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	8,26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	12,07
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,55	2,05	1,39	1,89	8,52
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	10,83
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	8,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,38	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,54	0,92	1,70	1,12	-

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2015				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	0,36	-	10,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,44	-	6,02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,30
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,68	1,80	1,93	7,91
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	10,00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,11
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,35	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,61	0,64	-	11,35

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Banka Garanti Faktoring A.Ş. firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumunda olup, hisse senetleri borsada işlem görmektedir. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, satılmaya hazır menkul değerler hesabında izlenmektedir.

Kredi Garanti Fonu (KGF) hisselerine %1,69 pay oranı ile iştirak edilmiştir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST’in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.(C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka’ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

2. Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A			
	Borsada İşlem Gören			
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	15.235	15.235	15.235
	Borsada İşlem Gören	15.235	15.235	15.235
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C			
	Borsada İşlem Gören			
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu			

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

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring A.Ş. hisse senetleri borsa değeri üzerinden değerlendirilmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 15.235 TL’dir.

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

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

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

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	15.235	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	-	15.235	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6. Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı.

Banka’da kredi riski standart yöntemle göre hesaplanmaktadır. Hisse senedi bazında Sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Hesap Bakiyesi	Kredi Riskine Esas Tutar	Sermaye Yükümlülüğü
Borsaya kote edilen hisse senetleri	10.202	10.202	816
Borsaya kote olmayan hisse senetleri	4.879	4.879	390
Menkul Değerler Değer Artışı	5.033	5.033	402

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı

Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Bankanın risk kapasitesi, BDDK’nın Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’te öngörülen yasal sınırlarıdır. Banka’nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, 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 zarar tazminatları dikkate alınarak Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlanmakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlaması belirlenmektedir. 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. Likidite yönetiminde likidite rasyolarının yanı sıra, diğer bilanço rasyoları, likit aktiflerin tutar ve vade yapısına ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ilişkin kurallar da dikkate alınır.

b) Bankanın tek ortağı Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı’dır. Bundan dolayı bir ortaklık yapısı söz konusu değildir. 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.

c) Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurtdışı ve yurtiçi 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.

d) Bankanın ana fon kaynakları USD ve EUR cinsinden olup TL cinsinden kredileri pasif tarafta özkaynaklarla finanse edilmekte ve kullanılan kredilerde de kur riskine maruz kalmamak için USD ve EUR cinsinden krediler kullandırılmaktadır.

e) Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullandırılması ve sendikasyon v.s türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım teknikleridir.

f) Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapıp takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK’ya gönderilmektedir. Bankamızda stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

g) Umulmadık bir anda ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için ilk tedbir kısa vadede karşılanmak zorunda olunan yükümlülüklerden daha fazla tutarda likiditesi yüksek ve/veya kısa vadeli aktiflere sahip olmaktır. Bu kapsamda:

- Likit varlıkların seviyesi artırılmakta ve/veya
- Mevcut borçların vadeleri uzatılmaya çalışılmakta ve/veya,
- Yeni kredi talepleri sınırlı olarak karşılanmakta ve/veya,
- Kullanılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya,
- İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmakta
- Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

1. Likidite Karşılama Oranı (%) En Yüksek ve En Düşük Haftalar

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
30.09.2016	26,92	15.07.2016	4,85	30.09.2016	21,73	08.07.2016 ile 23.09.2016 arası tüm haftalar	-

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
27.11.2015	11,35	6.11.2015	4,74	02.10.2015 ile 01.01.2016 arası tüm haftalar	-	02.10.2015 ile 01.01.2016 arası tüm haftalar	-

BDDK tarafından 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren başlatılan haftalık likidite karşılama oranı uygulaması için 1 yıllık bir geçiş dönemi tanınmış ve oransal sınıra uyumsuzluğun 1 Ocak 2015'e kadar aranmayacağı ifade edilmiştir. Daha sonrasında 29 Aralık 2014 tarihli BDDK yazısında ise TCMB'nin de uygun görüşü alınarak kalkınma ve yatırım bankalarında likidite karşılama oranı minimum değerinin gerek toplam gerekse yabancı para bazında 2016 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanacağı belirtilmiştir. Yine BDDK'dan gelen 4 Ocak 2016 tarihli yazıda önceki cümlede ifade edilen uygulamanın 2017 yılına kadar devam edeceği belirtilmiştir. Bununla birlikte Türk Eximbank, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik metninde belirtilen likidite yeterlilik oranlarına tabidir ve bu oranları yasal sınırların üzerinde tutmaktadır.

Üstteki açıklamalardan hareketle Türk Eximbank, yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması nedeniyle söz konusu uygulamaya tabidir. Bunun yanı sıra bankanın bir misyon kurumu olması ve tek faaliyetinin ihracat finansmanı olması dolayısıyla Türk Eximbank sahip olduğu kaynakları atıl olarak tutmamak adına mümkün olduğunca ihracatçıların kullanımına sunmaktadır. Aksi halde Türk Eximbank haftalık likidite karşılama oranını, gerek toplam gerekse yabancı bazında likidite karşılama oranına ilişkin ilgili yönetmelikte belirtilen sınırların üzerinde tutmaya yetecek kaynağa sahiptir. Ancak bu uygulamanın alternatif maliyeti, ihracata ve reel sektöre yönelik desteğin azalması olarak kendini gösterecektir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem (30.09.2016)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer*	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.387	13.379
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3.840.275	3.840.275	1.941.742	1.941.742
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	62.421	45.262	62.421	45.262
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.306.604	2.306.192	922.641	922.476
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12.122.191	10.197.252	606.109	509.862
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.000.975	3.000.975	150.048	150.048
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.682.961	3.569.390
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	-	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.243.561	5.042.487	4.205.724	3.357.603
19	Diğer nakit girişleri	3.160	2.030	3.160	2.030
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.246.721	5.044.517	4.208.884	3.359.633
21	TOPLAM YKLV STOKU			72.387	13.379
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			950.963	1.081.847
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%7,61	%1,24

* Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2015)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer*	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			57.724	-
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	4.112.767	4.108.482	2.063.047	2.058.761
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.003.858	681.653	1.003.857	681.652
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.950	4.702	2.780	1.881
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.771.219	7.686.049	488.560	384.302
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.558.244	3.126.596
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	5.666.804	4.506.735	3.638.772	2.752.493
19 Diğer nakit girişleri	931.742	919.637	931.742	919.636
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.598.546	5.426.372	4.570.514	3.672.129
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			57.724	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			889.561	782.309
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%6,49	-

* Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak aşağıdaki hususlar açıklanır:

- Bankanın karmaşıklık düzeyinin az olması nedeniyle nakit giriş ve çıkış kalemleri dönem içerisinde önemli dalgalanmalar göstermemektedir ve dönem boyunca nakit girişleri, nakit çıkışlarının üzerinde gerçekleşmiştir.
- Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat bulunmayan bankanın en önemli yüksek kaliteli likit varlık kalemi Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç ettiği Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymetlerdir.
- Bankanın önemli fon kaynakları, TCMB kaynaklı reeskont kredileri kapsamında sağlanan fonlar ile yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlardan oluşmaktadır.
- Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur riski için yapılan forward işlemler ile faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı

2. Likidite Karşılama Oranı

e. Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtiçi ve yurtdışı ticari bankalar ile uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşları arasında dengeli olarak dağıtmaya özen göstermektedir. Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının % 20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir.

f. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

Yoktur.

g. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler:

Yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)
3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem 30.09.2016								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	407.014	-	-	-	-	-	-	407.014
Bankalar	303.319	2.403.802	-	-	-	-	-	2.707.121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1.760	141	-	35.074	9.134	-	46.109
Para Piyasalarından Alacaklar	-	250.437	-	-	-	-	-	250.437
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	20.114	-	-	-	-	-	-	20.114
Verilen Krediler	-	950.067	15.305.725	24.556.368	11.595.862	688.735	94.661	53.191.418
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	108.992	69.293	29.988	-	-	208.273
Diğer Varlıklar	-	153	10.916	13.555	69.926	-	2.161.341	2.255.891
Toplam Varlıklar	730.447	3.606.219	15.425.774	24.639.216	11.730.850	697.869	2.256.002	59.086.377
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	310.394	12.964.101	22.467.019	5.377.741	3.334.949	-	44.454.204
Para Piyasalarına Borçlar	-	160.000	-	-	-	-	-	160.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	65.916	1.534.156	214.617	4.996.182	-	-	6.810.871
Muhtelif Borçlar	-	-	4.994	-	6.712	-	1.918.494	1.930.200
Diğer Yükümlülükler ^{(2),(3)}	-	53.945	13.627	43.692	52.742	31.139	5.535.957	5.731.102
Toplam Yükümlülükler	-	590.255	14.516.878	22.725.328	10.433.377	3.366.088	7.454.451	59.086.377
Likidite Açığı	730.447	3.015.964	908.896	1.913.888	1.297.473	(2.668.219)	(5.198.449)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		(22.400)	(29.533)	(52.815)	82.506	(25.140)	-	(47.382)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	856.089	3.625.084	1.704.258	1.129.132	5.181.616	-	12.496.179
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	878.489	3.654.617	1.757.073	1.046.626	5.206.756	-	12.543.561
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	3.065.198	3.065.198
Önceki Dönem 31.12.2015								
Toplam Aktifler	37.314	3.854.708	7.758.240	20.478.017	11.449.875	140.062	719.579	44.437.795
Toplam Yükümlülükler	-	814.450	10.670.386	18.779.602	5.090.716	3.102.140	5.980.501	44.437.795
Likidite Açığı	37.314	3.040.258	(2.912.146)	1.698.415	6.359.159	(2.962.078)	(5.260.922)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6.163	(2.929)	(90.720)	60.724	1.885	-	(24.877)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	461.562	740.721	3.063.204	2.184.900	504.558	-	6.954.945
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	455.399	743.650	3.153.924	2.124.176	502.673	-	6.979.822
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	2.754.481	2.754.481

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.

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

(3) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.535.957 TL içerisinde ana kalemler olarak, 5.097.502 TL tutarındaki özkaynak ile 222.249 TL tutarındaki karşılıklardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranı

a) Cari Dönem ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Bilanço ve sigorta hacmi geçen yıla göre ciddi ölçüde arttığı için, kaldıraç oranı geçen döneme göre azalmakla birlikte halen Basel ve BDDK standartları olan % 3’ün oldukça üzerinde seyretmektedir.

Bankamız solo bazda finansal rapor düzenlemekte olup herhangi bir ortaklığı ya da iştiraki olmadığı için konsolide finansal raporlama yapılmamaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının karşılaştırması tablosu

Bulunmamaktadır.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem 30.09.2016 (*)	Önceki Dönem 31.12.2015(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	57.370.284	44.784.646
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(7.145)	(7.874)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	57.363.139	44.776.772
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	972	1.621
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	634.464	191.057
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	635.436	192.678
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	18.058.982	12.578.447
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(11.264.689)	(8.569.498)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	6.794.293	4.008.949
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	5.050.885	4.764.396
Toplam risk tutarı	64.792.868	48.978.399
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%7,80	% 9,73

(*) Kaldıraç oranı bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015	Cari Dönem 30.09.2016
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	32.960.508	25.101.653	2.636.840
2	Standart yaklaşım	32.960.508	25.101.653	2.636.840
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	313.251	91.483	25.060
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	313.251	91.483	25.060
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	171.288	97.425	13.703
17	Standart yaklaşım	171.288	97.425	13.703
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.075.641	826.104	86.051
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.075.641	826.104	86.051
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	34.520.688	26.116.665	2.761.654

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. İçsel değerlendirme yaklaşımı altındaki risk ağırlıklı varlıkların değişim tablosu
Banka’da içsel değerlendirme yaklaşımı kullanılmamaktadır.
3. İçsel model yöntemi kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı varlıkların değişimleri
Banka’da içsel model yöntemi kullanılmamaktadır.
4. İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski risk ağırlıklı varlıkların değişim tablosu
Banka’da içsel model yöntemi kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 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

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	20	-	29	-
TCMB	1.139	405.855	1.198	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.159	405.855	1.227	-

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.139	405.855	1.198	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.139	405.855	1.198	-

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

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-	6.986	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	-	-	6.986	-

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıda yer alan pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	488	-	413	-
Swap İşlemleri	1.298	33.145	376	2.923
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.786	33.145	789	2.923

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	128.258	1.808.982	41.667	73.845
Yurtdışı	10.000	759.881	-	48.890
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	138.258	2.568.863	41.667	122.735

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	15.235	13.681
Borsada İşlem Görmeyen	4.879	4.370
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	20.114	18.051

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları, Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,69'dur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	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	8.967	-	7.569	-
Toplam	8.967	-	7.569	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	51.024.193	1.338.065	-	107.172	59.878	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	40.578.247	389.500	-	104.907	48.397	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.485.439	524.911	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	8.967	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.951.540	423.654	-	2.265	11.481	-
İhtisas Kredileri	505.431	61.651	-	367	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	51.529.624	1.399.716	-	107.539	59.878	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)**
- 7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**
- 7.3. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.098.755	27.418
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	286.093	22.348
5 Üzeri Uzatılanlar	14.868	10.112

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	460.154	-
6 Ay- 12 Ay	384.626	37.530
1-2 Yıl	106.868	-
2-5 Yıl	259.644	-
5 Yıl Ve Üzeri	188.424	22.348

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın 8.967 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	62	8.905	8.967
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	62	8.905	8.967
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	62	8.905	8.967

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar(Devamı)

7.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Yurtiçi Krediler	51.734.332	42.402.710
Yurtdışı Krediler	1.362.425	756.416
Toplam	53.096.757	43.159.126

7.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.363	39.216
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	92.472	92.472
Toplam	136.835	131.688

7.9. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

7.9.1 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.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)**
- 7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**
- 7.9. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)**
- 7.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	39.216	92.472
Dönem İçinde İntikal	126.994	10.667	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	32.333	2.557	-
Aktiften Silinen	-	2.963	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	2.963	-
Dönem Sonu Bakiyesi	94.661	44.363	92.472
Özel Karşılık	-	44.363	92.472
Bilançodaki Net Bakiyesi	94.661	-	-

- 7.9.3 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: 30.09.2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	93.777	41.286	80.254
Özel Karşılık	-	(41.286)	(80.254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	93.777	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	38.162	80.232
Özel Karşılık	-	(38.162)	(80.232)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.9. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)

7.9.4. 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) 30.09.2016			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	94.661	44.363	92.180
Özel Karşılık Tutarı	-	(44.363)	(92.180)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	94.661	-	-
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) 31.12.2015			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	39.216	92.180
Özel Karşılık Tutarı	-	(39.216)	(92.180)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	156.537	-	202.689	-
Toplam	156.537	-	202.689	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	22.734	12.643
Toplam	22.734	12.643

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Devlet Tahvili	208.273	255.968
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	208.273	255.968

8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	208.273	255.968
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	208.273	255.968

8.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Dönem Başındaki Değer	255.968	296.954
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	335	5.613
Yıl İçindeki Alımlar	18.251	160.054
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(70.713)	(204.489)
Değer Artışı/Azalışı Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	4.432	(2.164)
Dönem Sonu Toplamı	208.273	255.968

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

(2) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar(Devamı)

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	15.054	51.197	25.270	50.690
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	28.299	-	29.178
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Toplam	15.054	79.496	25.270	79.868

(1) Dördüncü bölüm not II'de açıklanmıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi duran varlıkları içinde yer alan eski İstanbul hizmet binası Başbakanlık Yatırım Destek ve Tanıtım Ajansı'na kiraya verilmiş olup, TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	468	-	308	-
Swap İşlemleri	186	33.294	25	302
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	654	33.294	333	302

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	28.164.704	-	22.588.506
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	1.046.425	50.110	999.589
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	15.243.075	-	9.350.045
Toplam	-	44.454.204	50.110	32.938.140

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	34.493.094	50.110	28.318.685
Orta ve Uzun Vadeli	-	10.061.632	-	4.741.046
Toplam	-	44.554.726	50.110	33.059.731

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 100.120 TL (31 Aralık 2015: 121.402 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 402 TL (31 Aralık 2015: 189 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	28.613	-	36.084
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	112.730	-	41.950
Sigorta İşlemleri	2.408	-	2.471	-
Kredi İşlemleri	1.153	69.694	450	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	738
Diğer	1.221	373	1.788	4.199
Toplam	4.782	211.410	4.709	82.971

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	50.642	2.901	32.854	9.969
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	50.642	2.901	32.854	9.969

(1) Dördüncü bölüm not II.'de açıklanmıştır.

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

7.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**
- 7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar (Devamı)**
- 7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**
- 7.3.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	35.052	42.008

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, TL karşılığı üzerinden %100 oranında karşılık ayrılmış olup, Banka Yönetim Kurulu'nun almış olduğu 22 Şubat 2016 tarihli ve 22 sayılı karar ile söz konusu tutar Banka aktifinden çıkarılmış; ayrıca bu konu ile ilgili olarak 2015 yılı olağan genel kurul toplantısında da ortaklara bilgi sunularak Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nda karara bağlanmıştır.

Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılmaması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 35.052 TL (31 Aralık 2015: 27.825 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

- 7.3.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımın sebep olan alt hesapların isim ve tutarları**

Diğer karşılıklar 48.431 TL olup, alt hesaplar 35.052 TL sigorta karşılık gideri ve 13.379 TL tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	16	8
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.315	1.408
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	199	161
Diğer	1.255	1.154
Toplam	2.785	2.731

⁽¹⁾ Üçüncü Bölüm Not XVII'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.092	724
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.905	1.920
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	117	78
İşsizlik Sigortası-İşveren	234	155
Diğer	-	-
Toplam	4.348	2.877

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

9.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Hisse Senedi Karşılığı	3.700.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 22 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda Banka sermayesinin 3.700.000 TL'ye artırılması, arttırılan 1.200.000 TL'nin 599.657 TL'si enflasyona göre düzeltme farkından, 439.790 TL'si 2015 yılı dönem karından yedek akçelere aktarılan tutardan, 160.542 TL'si yedek akçelerden ve 11 TL'si geçmiş yıllar dağıtılmamış karlar hesabından karşılanması kararlaştırılmıştır. BDDK'nın 28 Nisan 2016 tarihli izin yazısına istinaden 2 Mayıs 2016 tarihinde sermaye artışı süreci tamamlanmıştır.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

9.2.1. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
-	-	-	-	-

9.2.2. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

9.2.3. 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

Bulunmamaktadır.

9.3. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)

9.4. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri Hazine'ye aittir.

9.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	10.950	-	8.886	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	10.950	-	8.886	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.114.281 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

(31 Aralık 2015: 1.051.140 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	3.065.198	2.754.481
Toplam	3.065.198	2.754.481

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.2 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
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	3.065.198	2.754.481
Toplam	3.065.198	2.754.481

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 30.09.2015	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	465.239	236.172	337.633	212.783
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	60.858	347.370	54.236	235.203
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	149	115	4	7
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	526.246	583.657	391.873	447.993

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 30.09.2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	320	-	-
Yurtiçi Bankalardan	25.766	2.171	21.386	1.447
Yurtdışı Bankalardan	1.593	1.406	82	53
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	27.359	3.897	21.468	1.500

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Faiz gelirleri kapsamında (Devamı)

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 30.09.2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	915	-	1.561	55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.247	-	15.983	811
Toplam	21.162	-	17.544	866

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 30.09.2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	95.369	-	57.910
Yurtiçi Bankalara	158	9.728	7	3.790
Yurtdışı Bankalara	-	146.228	411	75.155
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	817
Toplam	158	251.325	418	137.672

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016		Önceki Dönem 30.09.2015	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	258.035	-	208.996

2.4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından

2.4.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.4.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 30.09.2015
Kar	7.057.235	6.006.488
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9	69
Türev Finansal İşlemlerden Kar	240.131	762.168
Kambiyo İşlemlerinden Kar	6.817.095	5.244.251
Zarar (-)	7.309.337	6.104.498
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	761
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	358.434	145.313
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6.950.903	5.958.424

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 75.202 TL tutarındaki (30 Eylül 2015: 58.571 TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 14.604 TL (30 Eylül 2015: 12.506 TL) tutarındaki komisyon tutarını diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap ara döneminde, muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan 1.289 TL, donuk alacak karşılık iptallerinden 1.250 TL, yurt içi ihracat kredi sigortası işlemleri ile ilgili olarak 3.423 TL ve diğer kalemlerinden oluşan 1.592 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

5. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 30.09.2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.398	6.465
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	6.398	6.465
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	8.754	13.471
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	424	1.661
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	424	1.661
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	-	-
Toplam	15.576	21.597

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 30.09.2015
Personel Giderleri	79.059	68.379
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.237	1.877
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.225	689
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.763	3.645
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	476	394
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	18.170	14.714
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.545	3.242
Bakım ve Onarım Giderleri	425	267
Reklam ve İlan Giderleri	28	22
Diğer Giderler	14.172	11.183
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	59.778	55.034
Toplam	164.708	144.732

⁽¹⁾ Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 33.644 TL (30 Eylül 2015: 35.885 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına dönem ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

8. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

8.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Gerekmemektedir.

8.2. 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.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.1 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde hazırlanan ara dönem faaliyetine ilişkin değerlendirmelerimiz aşağıda sunulmuştur.

Dünya ekonomisinde ılımlı dengelenme...

2016 yılının ilk yarısında dünya ekonomisi için aşağı yönlü riskler ağırlık kazanmış olsa da üçüncü çeyrekte ılımlı ancak kalıcı iyileşme sinyalleri gözlemlenmiştir. Nitekim IMF de Haziran ayında yaptığı büyüme tahminlerini Ekim ayında değiştirmemiş ve 2016 ile 2017 yılları için sırasıyla yüzde 3,1 ve yüzde 3,4 oranında sabit bırakmıştır. Büyüme tahminlerini değiştirmemesine rağmen dünya ekonomisinin büyümesinde gelişen ülkelerin daha fazla katkı sağlayacağı hususunun altı çizilmiştir.

Piyasalar, 2016 yılı üçüncü çeyreği için öngörülen en büyük risklerden biri olan Brexit karşısında gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının zamanında müdahaleleri ile direnç gösterebilmiştir. Genişletici yönde atılan adımlar ile yatırımcıların risk iştahında artış gözlemlenmiştir. Böylece gelişen piyasalara fon akımı sürmüştür, varlık piyasalarında yukarı yönlü fiyat hareketleri gözlemlenmiştir. Emtia fiyatlarının da yukarı yönlü bir miktar artması, emtia ihracatçısı ülkeler açısından olumlu bir gelişme olarak kaydedilmiştir.

Önümüzdeki dönemde, düşük büyüme ve düşük enflasyon ortamında başta FED olmak üzere gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının politikaları hakkında konsensüs sağlanmıştır. Buna göre, İngiltere, Japonya ve Avrupa Merkez bankaları miktarsal genişlemelerini artırmış ve gerektiğinde daha fazla artırılacağı yönünde sinyaller verilmiştir. FED’in faiz artırımının ise uzun bir zamana yayılacağı konusunda görüş birliği sağlanmıştır.

Merkez bankalarının attığı bu adımlar piyasaları rahatlatırken diğer yandan da küresel hükümet tahvili piyasalarında negatif faiz üzerinden yapılan ticaretin hacmini artırmış ve başka bir risk unsuru yaratmıştır. Ayrıca artan risk iştahına rağmen özellikle Avrupa bankalarının hisselerinde artış görülmemesi ve bu bankaların azalan karlılığı bir başka risk unsuruna işaret etmektedir.

Türkiye Ekonomisi

2016 yılının ikinci çeyreğinde Türkiye yüzde 3,1 oranında büyüme kaydetmiş, böylece yılın ilk yarısında 3,9 oranında büyümüştür. Bununla birlikte, Türkiye’nin IMF Dünya Ekonomik Görünüm raporuna göre yılsonunda yüzde 3,3, Orta Vadeli Programa göre yüzde 3,2 oranında büyümesi beklenmektedir. Kapasite kullanım oranında görülen aşağı yönlü eğilim de göz önüne alındığında üçüncü çeyrekte Türkiye’nin beklentilerin altında büyüme performansı göstereceği değerlendirilebilir.

Ağustos ayı rakamlarına göre yıllıklandırılmış ihracat yüzde 4,6 oranında düşerek 141,6 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir. İthalat ise yüzde 12 oranında azalarak 197 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir. Bunun sonucunda böylece dış ticaret açığı yüzde 26,4 oranında azalarak 55,4 milyar dolar olmuştur. Bununla birlikte, Ocak ayından bu yana ihracatın azalışı hızı giderek yavaşlamıştır. Parite etkisinin bu azalışta önemli rolü olduğu görülmektedir. Bu gelişmeler doğrultusunda ihracatın ithalatı karşılama oranı yüzde 71 seviyesine yükselmiştir. Reel ihracata bakıldığında ise artış oranının sürdüğü görülmektedir. Rusya ile gelişen ilişkiler ve Avro Bölgesine yapılan ihracatta istikrarın sürmesi ile birlikte ihracatın önümüzdeki dönemde biraz daha iyileşmesi beklenebilir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Dış ticaret açığının gerilemesi cari işlemler dengesi üzerinde de etkisini göstermiş ve Ağustos ayı itibarı ile yıllıklandırılmış cari işlemler açığı 11 milyar dolar azalarak 31 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir. Cari açığın azalmasında önemli bir faktör enerji fiyatlarının düşmesidir. Cari açığı artırıcı bir unsur olarak da jeopolitik riskler nedeniyle azalan seyahat gelirleri ön plana çıkmaktadır. Öte yandan petrol fiyatlarının istikrar kazanması cari açığın azalmasında bir dengeleme yaratabilecektir. Cari açığın finansmanına bakıldığında ise kısa vadeli finansmanda çıkış gözlemlenmekle beraber uzun vadeli finansmanın cari açığı karşılayacak düzeyde olduğu görülmektedir.

Yıl içinde gıda fiyatlarında oluşan oynaklık enflasyonun da benzer bir seyir izlemesine neden olmuştur. Temmuz ayında yüzde 8,8 oranına kadar yükselen enflasyon, Eylül sonu itibarıyla yüzde 7,3'e gerilemiştir. Yapısal olarak bakıldığında ise hizmet enflasyonunda yılbaşından bu yana görülen aşağı yönlü eğilim devam etmiştir.

Ağustos ayı itibarıyla banka kredilerinde büyüme hızı tüketici kredileri için yüzde 5,1, üretici kredileri için yüzde 10,1 olarak gerçekleşmiştir. Hükümetimiz tarafından alınan önlemler neticesinde önümüzdeki dönemde kredilerin artış hızında bir miktar artış gözlemlenebilecektir.

Ocak – Eylül 2016 döneminde ihracatçılarımıza 77 milyar TL'nin üzerinde finansman desteği...

Türk Eximbank, nakdi kredi ve ihracat kredi sigortası programları ile 2016 yılının ilk dokuz ayında ihracatçılarımıza %16'lık bir artışla 77,2 milyar TL finansman desteği sağlamıştır. Böylelikle, Türk Eximbank kullandığı kredilerle ülkemizin söz konusu dönemde gerçekleştirdiği ihracatın %23'ünü desteklemiştir.

Bankamız, Ocak – Eylül 2016 döneminde 34,4 milyar TL tutarında kısa vadeli ihracat kredisi ve 18,8 milyar TL tutarında orta-uzun vadeli kredi olmak üzere 53,2 milyar TL nakdi kredi desteği sağlamıştır. Böylelikle ihracat sektörüne verilen toplam kredi desteğinde yıllık bazda %20'lik bir artış sağlanmıştır.

Öte yandan yılın ilk dokuz ayında uluslararası kredi programları çerçevesinde kullanılan nakdi kredi tutarı 225 milyon dolara ulaşmıştır. Türk Eximbank, gelişmiş ülke ihracat destek kuruluşları karşısındaki rekabetçi pozisyonunu güçlendirmek amacıyla ihracatçılarımızın talepleri doğrultusunda uluslararası kredi programlarına verdiği önemi artırarak devam ettirmektedir. Temmuz – Eylül 2016 döneminde Kamerun'a 190 milyon dolar tutarında kredi açılmasına yönelik müzakerelere başlanmıştır. Öte yandan, Uluslararası Ticaretin Finansmanı (devlet garantili işlemler) programı kapsamında Cibuti ile bu ülkeye yapılacak Jeotermal Sondaj Makine Parkı ihracatı için 10,8 milyon dolarlık bir kredi anlaşması imzalanmıştır.

İhracatçılarımızın yurt dışı satışlarından doğan alacaklarının ticari ve politik risklerden kaynaklanabilecek zararlara karşı sigorta teminatı altına aldığı Kredi Sigortası programlarımız kapsamında ise 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla bir önceki yılın ayın dönemine göre %9'luk bir artışla 24 milyar TL'nin üzerinde sevkiyat sigortalanmıştır.

İhracatçılarımızın artan finansman ihtiyaçlarının uygun maliyetli kaynaklarla finanse edebilmesi amacıyla yurtdışından ağırlıklı orta-uzun vadeli olmak üzere fon temini çalışmalarımız da devam etmektedir. Bu kapsamda, Ocak – Eylül 2016 döneminde yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 4,5 milyar dolar tutarında fon temin edilmiştir. Aynı dönemde, 2,4 milyar dolarlık da borç geri ödemesi gerçekleştirmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço ve Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 30.09.2016 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 59,1 milyar TL (19,7 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın aktifinin %90'ı kredilerden, %6'sı likit varlıklardan, %4'ü ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 53,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre % 23 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %65'ini oluşturan 34,3 milyar TL kısa vadeli kredilere, %35'ini oluşturan 18,8 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı % 0,44 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank'ın 59,1 milyar TL olan toplam pasiflerinin %8,6'sı, 5,1 milyar TL özkaynaklardan, %87,2'si, 51,5 milyar TL yabancı kaynaklardan, % 4,2'si, 2,5 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM(Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(Devamı)

5,1 milyar TL tutarındaki özkaynakların %73'ü (3,7 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %21'i (1,1 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %6'ü (320 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 51.5 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 28.165 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 9.275 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 6.811 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 7.015 milyon TL'si sendikasyon kredilerinden, 101 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden ve 160 milyon TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 30.09.2016 tarihi itibarıyla 3,7 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

Ayrıca, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in istisnalar başlıklı 21 inci maddesinde Banka'nın Kuruluş Kanunu çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranlarının yüzde sıfır olarak dikkate alınacağı hükme bağlamıştır. Buna rağmen, Türk Eximbank basiretli bankacılık prensipleri çerçevesinde özel karşılık ayırmaktadır.

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 30.09.2016 tarihi itibarıyla %108 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 1.165 milyon TL olup, bunun %95'ini oluşturan 1.110 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 523 milyon TL olup, bunun %49'unu oluşturan 258 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %48'ini oluşturan 252 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, % 3'ünü oluşturan diğer faiz gideri 14 milyon TL olup, net faiz geliri 642 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 30.09.2016 tarihi itibarıyla 320 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı % 0.54; özkaynak kârlılığı ise % 6,7 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 Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 30.09.2016 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı