



Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

8 Kasım 2017

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
68 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
Oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun 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 A.Ş.'nin 30 Eylül 2017 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
8 Kasım 2017
İstanbul, Türkiye



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 EYLÜL 2017 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

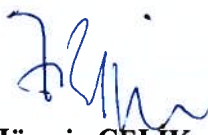
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- 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

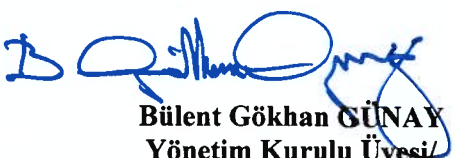
Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin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


Osman ÇELİK
Yönetim Kurulu
Başkanı


Adnan YILDIRIM
Genel Müdür V.


Hüseyin ÇELİK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Muhittin AKBAŞ
Muhasebe ve
Finansal Raporlama
Daire Başkanı


Bülent Gökhan GÜNAY
Yönetim Kurulu Üyesi/
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

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 ya da 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.	Şerefîye 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	18
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
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	66
----	---	----

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 Türk Lirası’dır. Cari dönemde Banka’nın sermayesi 4.800.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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:	Osman ÇELİK	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	İbrahim ŞENEL	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Adnan YILDIRIM Dr. Raci KAYA Mehmet BÜYÜKEKŞİ Işın KESTELLİ Bülent GÖKHAN GÜNAY	Yüksek Lisans Doktora Lisans Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Bülent GÖKHAN GÜNAY Dr. Raci KAYA	Yüksek Lisans Doktora
Genel Müdür:	Adnan YILDIRIM	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları ⁽³⁾:	Hüseyin ÇELİK ⁽²⁾ Necdet KARADENİZ ⁽¹⁾ Enis GÜLTEKİN M.Ertan TANRIYAKUL Ahmet KOPAR	Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans

⁽¹⁾ Banka Genel Müdür Yardımcılarından Mesut GÜRSOY, 24 Mart 2017 tarihi itibarıyla emekliye ayrılarak görevini bırakmıştır, yerine 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Necdet KARADENİZ göreve başlamıştır.

⁽²⁾ Banka Genel Müdür Yardımcılarından Necati YENİARAS, 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Banka’daki görevinden ayrılmış, yerine 29 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Hüseyin ÇELİK göreve başlamıştır.

⁽³⁾ Banka Genel Müdür Yardımcılarından Alaaddin METİN, 18 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla emekliye ayrılarak görevini bırakmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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)

Adnan YILDIRIM Genel Müdür Vekili, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Kredi/Sigorta Tahsis'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Kredi/Sigorta Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hüseyin ÇELİK Mali İşler/Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mustafa Ertan TANRIYAKUL Hazine/Finansman/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Ahmet KOPAR Teknoloji/İk/Destek'den 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	4.800.000	-

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 dövizde dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
AKTİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	139	586.502	586.641	987	370.004	370.991
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		22.340	35.970	58.310	12.703	116.578	129.281
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		22.340	35.970	58.310	12.703	116.578	129.281
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10.799	-	10.799	10.678	-	10.678
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	11.541	35.970	47.511	2.025	116.578	118.603
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)	472.373	1.829.643	2.302.016	120.537	2.397.511	2.518.048
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		1.322.366	-	1.322.366	368.160	-	368.160
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		1.322.366	-	1.322.366	368.160	-	368.160
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	35.682	-	35.682	21.124	-	21.124
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		35.682	-	35.682	21.124	-	21.124
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	9.174.593	66.205.043	75.379.636	8.045.787	53.563.977	61.609.764
6.1	Krediler ve Alacaklar		9.072.049	66.205.043	75.277.092	7.956.484	53.563.977	61.520.461
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		9.072.049	66.205.043	75.277.092	7.956.484	53.563.977	61.520.461
6.2	Takipteki Krediler		287.792	-	287.792	233.087	-	233.087
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(185.248)	-	(185.248)	(143.784)	-	(143.784)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8.2)	253.991	-	253.991	98.549	-	98.549
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		253.991	-	253.991	98.549	-	98.549
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.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(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)	8.914	76.812	85.726	354.757	105.554	460.311
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		8.914	37.630	46.544	354.757	65.274	420.031
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	39.182	39.182	-	40.280	40.280
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		5.479	-	5.479	7.404	-	7.404
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.167	-	5.167	2.759	-	2.759
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		5.167	-	5.167	2.759	-	2.759
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	2.260	-	2.260	2.331	-	2.331
XVII.	VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		90	-	90	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı	(15)	90	-	90	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		532.813	547.457	1.080.270	521.403	2.166.189	2.687.592
AKTİF TOPLAMI			11.836.207	69.281.427	81.117.634	9.556.501	58.719.813	68.276.314

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
PASİF KALEMLER	Dipnot	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)	1.791	281.009	282.800	217	41.105	41.322
III. ALINAN KREDİLER	(3.1)	150.000	63.805.028	63.955.028	-	51.718.845	51.718.845
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		181.500	-	181.500	69.000	-	69.000
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		181.500	-	181.500	69.000	-	69.000
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	9.722.338	9.722.338	-	7.827.323	7.827.323
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	9.722.338	9.722.338	-	7.827.323	7.827.323
VI. FONLAR		13	-	13	13	-	13
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		13	-	13	13	-	13
VII. MUHTELİF BORÇLAR		18.691	544.346	563.037	12.851	2.734.597	2.747.448
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	5.609	225.969	231.578	3.498	190.848	194.346
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	121.441	112.469	233.910	1.515	149.014	150.529
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		121.441	112.469	233.910	1.515	149.014	150.529
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	253.095	-	253.095	230.229	-	230.229
12.1 Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		49.169	-	49.169	51.383	-	51.383
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		73.712	-	73.712	48.632	-	48.632
XIII. VERGİ BORCU	(8)	11.379	-	11.379	8.240	-	8.240
13.1 Cari Vergi Borcu		11.379	-	11.379	8.240	-	8.240
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(3.2)	-	59.736	59.736	-	88.285	88.285
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	5.624.452	(1.232)	5.623.220	5.201.168	(434)	5.200.734
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.800.000	-	4.800.000	3.700.000	-	3.700.000
16.2 Sermaye Yedekleri		25.034	(1.232)	23.802	10.477	(434)	10.043
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		26.517	-	26.517	11.960	-	11.960
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	(1.232)	(1.232)	-	(434)	(434)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(1.483)	-	(1.483)	(1.483)	-	(1.483)
16.3 Kar Yedekleri		387.531	-	387.531	1.069.366	-	1.069.366
16.3.1 Yasal Yedekler		349.896	-	349.896	328.050	-	328.050
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		37.635	-	37.635	718.573	-	718.573
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	22.743	-	22.743
16.4 Kar veya Zarar		411.887	-	411.887	421.325	-	421.325
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		411.887	-	411.887	421.325	-	421.325
PASİF TOPLAMI		6.367.971	74.749.663	81.117.634	5.526.731	62.749.583	68.276.314

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
		30 Eylül 2017				31 Aralık 2016		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8.819.203	64.100.810	72.920.013	6.246.845	45.344.216	51.591.061	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1.2)	-	5.204.586	5.204.586	-	3.863.578	3.863.578	
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	5.204.586	5.204.586	-	3.863.578	3.863.578	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		3.056.174	19.595.996	22.652.170	2.438.531	17.164.838	19.603.369	
2.1. Cayılamaz Taahhütler		8.000	38.687	46.687	-	2.920.904	2.920.904	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		8.000	-	8.000	-	-	-	-
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		-	38.687	38.687	-	2.920.904	2.920.904	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		3.048.174	19.557.309	22.605.483	2.438.531	14.243.934	16.682.465	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.048.174	19.557.309	22.605.483	2.438.531	14.243.934	16.682.465	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		5.763.029	39.300.228	45.063.257	3.808.314	24.315.800	28.124.114	
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4.443.540	20.011.704	24.455.244	3.547.489	15.952.012	19.499.501	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.407.320	19.940.662	24.347.982	3.511.269	15.881.596	19.392.865	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		36.220	71.042	107.262	36.220	70.416	106.636	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.319.489	19.288.524	20.608.013	260.825	8.363.788	8.624.613	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.236	5.825	12.061	30.368	31.705	62.073	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.587	3.410	5.997	3.764	28.008	31.772	-
3.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.649	2.415	6.064	26.604	3.697	30.301	-
3.2.2.1. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.305.459	19.274.907	20.580.366	229.017	8.330.603	8.559.620	-
3.2.2.1.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	7.062.915	7.062.915	-	3.643.040	3.643.040	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1.305.459	5.978.790	7.284.249	229.017	3.346.961	3.575.978	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3.116.601	3.116.601	-	670.301	670.301	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	3.116.601	3.116.601	-	670.301	670.301	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.794	7.792	15.586	1.440	1.480	2.920	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		3.897	3.896	7.793	720	740	1.460	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		3.897	3.896	7.793	720	740	1.460	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3.012.038	67.084.173	70.096.211	136.744	18.343.038	18.479.782	
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		106.042	657.484	763.526	22.412	203.613	226.025	
5.1. Menkul Kıymetler		-	23.871	23.871	-	23.661	23.661	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		33.580	474.650	508.230	9.400	48.246	57.646	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		72.462	158.963	231.425	13.012	131.706	144.718	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		2.905.996	66.426.689	69.332.685	114.332	18.139.425	18.253.757	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		11.831.241	131.184.983	143.016.224	6.383.589	63.687.254	70.070.843	

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2016
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.548.251	1.165.285	574.975	423.692
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.474.615	1.109.903	540.888	408.455
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		41.831	31.256	16.466	6.035
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16.558	2.419	10.302	2.160
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		14.547	21.162	7.020	6.861
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.079	915	418	371
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		13.468	20.247	6.602	6.490
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		700	545	299	181
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	835.257	523.374	308.278	206.353
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		498.534	251.483	195.340	109.084
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		47	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		328.517	258.035	109.107	93.548
2.5 Diğer Faiz Giderleri		8.159	13.856	3.831	3.721
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		712.994	641.911	266.697	217.339
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.594	11.102	310	1.196
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.197	25.718	5.606	7.697
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2 Diğer		16.197	25.718	5.606	7.697
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(14.603)	(14.616)	(5.296)	(6.501)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(14.603)	(14.616)	(5.296)	(6.501)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(174.671)	(252.102)	(96.881)	(90.781)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(6)	9	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(795.917)	(118.303)	(272.446)	68.554
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		621.252	(133.808)	175.565	(159.335)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	149.451	99.373	50.271	32.494
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		689.368	500.284	220.397	160.248
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	59.727	15.576	7.859	(696)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	217.754	164.708	72.548	56.476
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		411.887	320.000	139.990	104.468
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		411.887	320.000	139.990	104.468
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		411.887	320.000	139.990	104.468
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)		411.887	320.000	139.990	104.468
Hisse Başına Kar (Tam TL)		0,08581	0,08649	0,01232	0,02823

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		14.557	2.064
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		(798)	(1.596)
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(I+II+...IX)		13.759	468
XI. DÖNEM KARI/ZARARI		411.887	320.000
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	-
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		411.887	320.000
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)		425.646	320.468

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem -30 Eylül 2016	2.500.000	-	-	-	302.905	-	858.326	620.849	-	489.406	8.886	-	-	333	-	4.780.705
II.	TMSB Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.500.000	-	-	-	302.905	-	858.326	620.849	-	489.406	8.886	-	-	333	-	4.780.705
IV.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.064	-	-	-	-	2.064
VII.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.596)	-	(1.596)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.596)	-	(1.596)
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.1	Sermaye Artırımı	1.200.000	-	-	-	-	-	(600.343)	(599.657)	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	1.200.000	-	-	-	-	-	(600.343)	(599.657)	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	320.000	-	-	-	-	-	-	320.000
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	25.145	-	460.590	-	-	(489.406)	-	-	-	-	-	(3.671)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.671)	-	-	-	-	-	(3.671)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	25.145	-	460.590	-	-	(485.735)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	3.700.000	-	-	-	328.050	-	718.573	21.192	320.000	-	10.950	-	-	(1.263)	-	5.097.502
I.	Carî Dönem - 30 Eylül 2017	3.700.000	-	-	-	328.050	-	718.573	21.260	-	421.325	11.960	-	-	(434)	-	5.200.734
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.557	-	-	-	-	14.557
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(798)	-	(798)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(798)	-	(798)
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	1.100.000	-	-	-	-	-	(1.077.257)	(22.743)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	1.100.000	-	-	-	-	-	(1.077.257)	(22.743)	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	411.887	-	-	-	-	-	-	411.887
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	21.846	-	396.319	-	-	(421.325)	-	-	-	-	-	(3.160)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.160)	-	-	-	-	-	(3.160)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	21.846	-	396.319	-	-	(418.165)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	4.800.000	-	-	-	349.896	-	37.635	(1.483)	411.887	-	26.517	-	-	(1.232)	-	5.623.220

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2016
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		2.646.129	1.056.434
1.1.1 Alınan Faizler		1.486.888	1.137.173
1.1.2 Ödenen Faizler		(489.768)	(399.972)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.274	25.718
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		149.451	99.382
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.755	34.890
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(127.793)	(102.040)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.139)	(1.525)
1.1.9 Diğer		1.611.461	262.808
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(3.152.651)	537.778
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		7.613	3.847
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		-	(1.098)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(13.763.483)	(10.006.354)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(49.991)	(1.444.211)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		11.009.741	10.860.113
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(356.531)	1.125.481
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(506.522)	1.594.212
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(150.440)	50.382
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		(1.111)	(4.214)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		778	2.803
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)	(215.050)	(18.250)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	67.752	70.713
2.9 Diğer		(2.809)	(670)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.387.380	1.417.532
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.727.800	1.445.491
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(337.260)	(24.288)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(3.160)	(3.671)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		223.406	135.719
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		953.824	3.197.845
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3.257.199	165.629
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.211.023	3.363.474

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

2. 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 değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,5521 TL, Avro kur değeri 4,1893 TL, 100 Yen kur değeri 3,1588 TL ve GBP kur değeri 4,7612 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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, forward ve opsiyon işlemleri bulunmaktadır.

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

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 korunulan 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 gerçekleştiğinde 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 2017 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 muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

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

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 2017 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 yurtiçine ihraç edilmiş olan tahvil ve bonolar 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 değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen 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 değerlendirilmeye 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. Banka, ihtiyatlılık gereği özel karşılık ayırmaktadır.

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 2017 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 2017 ve 31 Aralık 2016 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 2017 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 gerçekleşebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleşebilir 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 amortismanı 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 amortismanı tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Kiralama işlemlerinden borçlar” 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 yapılabilirdiği 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 2017 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 yaklaşılmaması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri gelir tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%11,20	%11,20
Enflasyon	%8,00	%8,00
Maaş artış oranı	%9,00	%9,00

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 19.751 TL (31 Aralık 2016: 17.050 TL)’dir. Banka, ayrıca 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 12.709 TL (31 Aralık 2016: 12.033 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın ikinci altı aylık dönemi için Ocak 2018 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 9.461 TL (31 Aralık 2016: 9.461 TL), 2017 yılı karından 2018 yılında personele ödenecek temettü için 7.248 TL (31 Aralık 2016: 7.800 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 “iskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka, altı adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.776.050 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,875 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Banka Nisan 2012 yılında gerçekleştirdiği tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (888.025 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.776.050 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5,000 sabit faizli ve yedi yıl vadeli. Banka Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.776.050 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.776.050 TL) tutarında, yedi yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.776.050 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 4,250 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 kullanmaktadır. 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 2017 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. 2016 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, ayrıca 2 Mayıs 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında kar dağıtımı onaylanmış, ilgili toplantı kararına göre kar dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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 2017 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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.747.580 TL (31 Aralık 2016: 5.326.438 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,48 (31 Aralık 2016: %13,41)’dir.

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	5.618.399	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.800.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	387.531	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26.517	
Kâr	411.887	
Net Dönem Kârı	411.887	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.625.935	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	7.536	
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	1.232	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	687	
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	4.134	
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	1.483	
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’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	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 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	7.536	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.618.399	
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	1.033	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 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 (-)	1.033	
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)	5.617.366	
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)	5.747.580	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5.747.580	
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 2017 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 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	5.747.580	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.747.580	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	39.705.967	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,15	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,15	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,48	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	1,25	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	1,25	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sistemik önemli banka 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 (%)	%9,65	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	35.682	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	35.682	
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 kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	130.214	
Standart yaklaşımın kullanıldığı 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 2017 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 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	5.197.328	
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	11.960	
Kâr	421.325	
Net Dönem Kârı	421.325	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.202.651	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	5.323	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.185	
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	1.655	
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	1.483	
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'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	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 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	5.323	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.197.328	
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	1.104	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 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 (-)	1.104	
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)	5.196.224	
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)	5.326.438	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5.326.438	
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 2017 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 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	5.326.438	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.326.438	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	39.711.831	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,09	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,41	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	0,625	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	0,625	
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 (%)	8,59	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	21.124	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	21.124	
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 kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	130.214	
Standart yaklaşımın kullanıldığı 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	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar

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 geldikçe 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	1.319.489	10.401.037	28.567	8.105.539	753.381
Vadeli Alım Satım İşlemleri	6.236	5.825	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.587	3.410	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.649	2.415	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	1.305.459	10.395.212	28.567	8.097.747	753.381
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	1.312.501	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	4.998.621	-	-	751.794
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	1.305.459	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	28.567	5.948.635	1.587
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	2.042.045	-	1.074.556	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	2.042.045	-	1.074.556	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	7.794	-	-	7.792	-
Para Alım Opsiyonları	3.897	-	-	3.896	-
Para Satım Opsiyonları	3.897	-	-	3.896	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4.443.540	17.850.574	-	2.161.130	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	4.407.320	4.139.468	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	4.139.468	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4.407.320	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	36.220	13.711.106	-	2.161.130	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	2.273.344	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	36.220	-	-	2.161.130	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	5.718.881	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	5.718.881	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar (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 itibaren “Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma” muhasebesini kullanmaktadır. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar faiz swabı, çapraz kur swabı ve forward işlemleridir.

	30 Eylül 2017		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	15.801.194	37.630	112.469
Vadeli döviz alım satım işlemleri	8.546.788	8.914	121.441
Toplam	24.347.982	46.544	233.910

⁽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 toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD Doları olan yüzde 5,875 sabit faizli tahvilin 610 milyon ABD Doları için 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 ve Ekim 2016 tarihlerinde sırasıyla 5 yıllık ve 7 yıllık yüzde 5,375 sabit faizli, 500 milyon ABD doları cinsinden ihracı gerçekleştirilen tahvillerin libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler, Şubat 2016 ve Ekim 2016 tarihlerinde yapılan faiz swapı işlemleriyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanarak dengelenmiştir.

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 4.161.853 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin 4.155.379 TL tutarındaki kısmı için 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 korunması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

30 Eylül 2017		Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler		Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	37.630	112.469	-
Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	8.914	121.441	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar (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 2017		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	107.262	39.182	-
Toplam	107.262	39.182	-

⁽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 2017		Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler		Aktif	Pasif	
Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	39.182	-	(1.232)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar (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 Banka'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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,12 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yüzde 0,11'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 stres senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. 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 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

TARİH	25/09/2017	26/09/2017	27/09/2017	28/09/2017	29/09/2017
USD	3,5242	3,5394	3,5568	3,5777	3,5521
AUD	2,8046	2,8032	2,7942	2,7981	2,7870
DKK	0,5642	0,5620	0,5620	0,5651	0,5629
SEK	0,4400	0,4378	0,4370	0,4388	0,4377
CHF	3,6265	3,6470	3,6540	3,6736	3,6597
100JPY	3,1399	3,1670	3,1565	3,1709	3,1588
CAD	2,8557	2,8569	2,8728	2,8633	2,8584
NOK	0,4508	0,4507	0,4495	0,4492	0,4470
GBP	4,7633	4,7704	4,7629	4,7902	4,7612
SAR	0,9397	0,9438	0,9484	0,9540	0,9472
EUR	4,1973	4,1807	4,1817	4,2056	4,1893
KWD	11,6850	11,7276	11,7736	11,8388	11,7580
XDR	5,0139	5,0175	5,0293	5,0474	5,0145
BGN	2,1459	2,1373	2,1380	2,1497	2,1423
100 IRR	0,0105	0,0105	0,0105	0,0106	0,0105
RON	0,9126	0,9089	0,9090	0,9145	0,9103
CNY	0,5326	0,5337	0,5358	0,5360	0,5342
RUB	0,0612	0,0615	0,0614	0,0613	0,0613

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

Para Birimi	Eylül 2017 Ortalaması
USD	3,4789
AUD	2,7717
DKK	0,5569
SEK	0,4344
CHF	3,6124
100 JPY	3,1377
CAD	2,8320
NOK	0,4436
GBP	4,6408
SAR	0,9276
EUR	4,1439
KWD	11,5340
XDR	4,9408
BGN	2,1186
100 IRR	0,0104
RON	0,9008
CNY	0,5292
RUB	0,0603

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	586.502	-	-	586.502
Bankalar	55.653	1.765.614	8.376	1.829.643
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	39.699.429	26.386.100	119.514	66.205.043
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	76.812	-	76.812
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	310.261	237.052	144	547.457
Toplam Varlıklar	40.651.845	28.465.578	128.034	69.245.457
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	32.226.280	30.730.879	847.869	63.805.028
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	9.722.338	-	9.722.338
Muhtelif Borçlar	272.480	271.181	685	544.346
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	112.469	-	112.469
Diğer Yükümlülükler	38.070	246.107	296	284.473
Toplam Yükümlülükler	32.536.830	41.082.974	848.850	74.468.654
Net Bilanço Pozisyonu	8.115.015	(12.617.396)	(720.816)	(5.223.197)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8.109.765)	12.724.929	721.640	5.336.804
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.078.452	20.488.270	751.794	22.318.516
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9.188.217	7.763.341	30.154	16.981.712
Gayrinakdi Krediler	135.833	5.068.496	257	5.204.586
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	30.276.789	28.127.032	199.414	58.603.235
Toplam Yükümlülükler	26.635.465	35.227.997	845.016	62.708.478
Net Bilanço Pozisyonu	3.641.324	(7.100.965)	(645.602)	(4.105.243)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3.636.425)	7.205.240	643.601	4.212.416
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	740	13.547.726	715.642	14.264.108
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.637.165	6.342.486	72.041	10.051.692
Gayrinakdi Krediler	52.968	3.810.377	233	3.863.578

(*)“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 35.970 TL ve Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları 281.009 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 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		Önceki Dönem	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾
ABD Doları	10.753	10.753	6.771	6.771
Avro	525	525	(440)	(440)
Diğer yabancı para	83	83	(51)	(51)
Toplam, net	11.361	11.361	6.280	6.280

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 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 riskine ilişkin açıklamalar

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 etkileeneceği 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 2017 tarihi itibarıyla 12 adet kısa vadeli ve 16 adet uzun vadeli olmak üzere yabancı para cinsinden yapılan toplam 28 adet faiz swapı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 16 adet kısa vadeli ve 8 adet uzun vadeli olmak üzere YP-YP para swapı ile 1 adet YP –TP uzun vadeli para swapı işlemi, 31 adet YP-TP kısa vadeli para swapı işlemi 364 adet TP-YP forward işlemi, 2 adet YP-TP forward ve 4 adet opsiyon işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	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	-	-	-	-	-	586.641	586.641
Bankalar	2.254.884	-	-	-	-	47.132	2.302.016
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.688	7.160	2.246	8.466	8.750	-	58.310
Para Piyasalarından Alacaklar	1.322.366	-	-	-	-	-	1.322.366
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	35.682	35.682
Verilen Krediler ⁽¹⁾	6.535.683	21.713.768	46.639.247	380.961	7.433	102.544	75.379.636
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.884	71.329	131.263	21.515	-	-	253.991
Diğer Varlıklar	62.696	1.548	21.484	-	-	1.093.264	1.178.992
Toplam Varlıklar	10.237.201	21.793.805	46.794.240	410.942	16.183	1.865.263	81.117.634
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	181.500	-	-	-	-	-	181.500
Muhtelif Borçlar	4.299	-	4.299	4.299	-	550.140	563.037
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.378.693	-	3.501.537	1.842.108	-	-	9.722.338
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.852.665	20.245.830	35.856.533	-	-	-	63.955.028
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	165.398	63.338	136.450	221.605	1.034	6.107.906	6.695.731
Toplam Yükümlülükler	12.582.555	20.309.168	39.498.819	2.068.012	1.034	6.658.046	81.117.634
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.484.637	7.295.421	-	15.149	-	8.795.207
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.345.354)	-	-	(1.657.070)	-	(4.792.783)	(8.795.207)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.120.979	3.493.282	8.262.245	2.448.493	-	-	22.324.999
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8.060.769)	(3.554.375)	(8.459.052)	(2.664.062)	-	-	(22.738.258)
Toplam Pozisyon	(2.285.144)	1.423.544	7.098.614	(1.872.639)	15.149	(4.792.783)	(413.259)

⁽¹⁾ Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 102.544 TL takipteki kredilerin net değerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 6.107.906 TL içerisinde ana kalemler olarak, 5.623.220 TL tutarındaki özkaynak ile 253.095 TL tutarındaki karşılıklardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	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	-	-	-	-	-	370.991	370.991
Bankalar	2.133.055	-	-	-	-	384.993	2.518.048
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	118.590	13	-	2.051	8.627	-	129.281
Para Piyasalarından Alacaklar	368.160	-	-	-	-	-	368.160
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	21.124	21.124
Verilen Krediler ⁽¹⁾	11.352.636	16.689.889	32.995.452	482.484	-	89.303	61.609.764
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.395	-	39.154	-	-	-	98.549
Diğer Varlıklar	44.475	96.426	236.812	82.598	-	2.700.086	3.160.397
Toplam Varlıklar	14.076.311	16.786.328	33.271.418	567.133	8.627	3.566.497	68.276.314
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	69.000	-	-	-	-	-	69.000
Muhtelif Borçlar	-	-	8.780	-	-	2.738.668	2.747.448
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	90.558	335.515	6.042.471	1.358.779	-	7.827.323
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.679.258	16.297.728	29.095.987	2.645.872	-	-	51.718.845
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	9.232	51.183	189.543	38.416	-	5.625.324	5.913.698
Toplam Yükümlülükler	3.757.490	16.439.469	29.629.825	8.726.759	1.358.779	8.363.992	68.276.314
Bilançodaki Uzun Pozisyon	10.318.821	346.859	3.641.593	-	-	-	14.307.273
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(8.159.626)	(1.350.152)	(4.797.495)	(14.307.273)
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	10.352.438	346.079	3.560.201	(8.159.626)	(1.350.152)	(4.797.495)	(48.555)

⁽¹⁾ Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 89.303 TL takipteki kredilerin net değerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.625.324 TL, 5.200.734 TL tutarındaki özkaynak ile 230.229 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	TL
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	0,02	1,04	-	-	11,82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	8,44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	13,03
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,25	2,25	1,39	1,00	8,63
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	11,39
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	11,79
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,18	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,55	1,27	1,18	1,70	9,25

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	0,40	-	-
Bankalar	0,09	0,54	-	9,82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,54	2,09	1,68	8,41
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	10,72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,38	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,55	0,98	1,70	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 riskine ilişkin açıklamalar

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'ine sahip olup, hisse senetlerinin detayı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Pay Grubu	İmtiyaz Türü	Oran (%)	Tutar
A	İmtiyazlı	7,56	6.006
B	İmtiyazsız	2,22	1.767

Kredi Garanti Fonu (KGF) hisselerine %1,54 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**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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	-	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	20.424	-	-	-	-
4	Toplam	-	20.424	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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			
Borsaya kote olmayan hisse senetleri	15.258	15.258	1.221
Menkul Değerler Değer Artışı	20.424	20.424	1.634

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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 ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil 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.

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

d) 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 vb. türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım teknikleridir.

e) 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 2017 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 oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

f) 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)
1 Eylül 2017	85,20	21 Temmuz 2017	1,39	29 Eylül 2017	71,47	21 Temmuz 2017/ 28 Temmuz 2017/ 4 Ağustos 2017	0,00

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
11 Kasım 2016	99,34	7 Ekim 2016	30,26	11 Kasım 2016	93,85	7 Ekim 2016	20,75

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

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.

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 2017 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 oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	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			355.285	311.192
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	5.079.072	5.078.962	2.598.112	2.598.002
9 Teminatl borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	49.963	18.643	49.963	18.643
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	635.922	633.270	254.368	253.308
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5.018.436	5.018.436	250.921	250.921
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.153.364	3.120.874
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.435.429	5.738.803	4.969.301	3.634.752
19 Diğer nakit girişleri	8.369	6.013	8.369	6.012
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7.443.798	5.744.816	4.977.670	3.640.764
			<i>Üst sınır uygulanmış değer</i>	
21 TOPLAM YKLV STOKU			355.285	311.192
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			788.341	780.218
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			45,07	39,89

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2016)	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			600.004	546.181
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	3.509.804	3.509.804	3.509.804	3.509.804
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	218.070	214.620	218.070	214.620
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.131.953	1.131.739	1.131.953	1.131.739
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	149.549	127.387	149.549	127.387
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	174.493	174.493	174.493	174.493
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5.183.869	5.158.043
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	6.043.595	4.736.001	6.043.595	4.736.001
19 Diğer nakit girişleri	62.858	2.928	62.858	2.928
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.106.453	4.738.929	6.106.453	4.738.929
21 TOPLAM YKLV STOKU			600.004	546.181
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.387.808	1.589.450
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			43,23	34,36

(*) 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:

a. 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.

b. 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.

c. Bankanın önemli fon kaynakları, TCMB kaynaklı reeskont kredileri kapsamında sağlanan fonlar ile yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

ç. Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur riski için yapılan forward işlemler ile kur ve faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

d. 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.

e. 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 kalan likidite riski:

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 oranına ilişkin açıklamalar (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								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	586.641	-	-	-	-	-	-	586.641
Bankalar	47.132	2.254.884	-	-	-	-	-	2.302.016
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	31.673	37	2.260	7.124	17.216	-	58.310
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.322.366	-	-	-	-	-	1.322.366
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	35.682	-	-	-	-	-	-	35.682
Verilen Krediler	-	1.659.706	14.697.161	40.215.337	16.083.120	2.621.768	102.544	75.379.636
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	29.884	71.329	131.263	21.515	-	-	253.991
Diğer Varlıklar	-	-	1.548	7.366	64.396	12.418	1.093.264	1.178.992
Toplam Varlıklar	669.455	5.298.513	14.770.075	40.356.226	16.176.155	2.651.402	1.195.808	81.117.634
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.720.460	12.476.252	31.695.900	8.998.813	4.063.603	-	63.955.028
Para Piyasalarından Borçlar	-	181.500	-	-	-	-	-	181.500
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	7.970.173	1.752.165	-	9.722.338
Muhtelif Borçlar	-	4.299	-	4.299	4.299	-	550.140	563.037
Diğer Yükümlülükler ^(2,3)	-	61.461	52.359	84.449	169.651	219.905	6.107.906	6.695.731
Toplam Yükümlülükler	-	6.967.720	12.528.611	31.784.648	17.142.936	6.035.673	6.658.046	81.117.634
Likidite Açığı	669.455	(1.669.207)	2.241.464	8.571.578	(966.781)	(3.384.271)	(5.462.238)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	8.447	(68.139)	(182.232)	(39.908)	(131.427)	-	(413.259)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.609.812	1.136.230	4.068.206	7.749.274	5.761.477	-	22.324.999
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.601.365	1.204.369	4.250.438	7.789.182	5.892.904	-	22.738.258
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	5.204.586	5.204.586
Önceki Dönem 31.12.2016								
Toplam Aktifler	777.108	10.162.454	11.058.439	27.817.230	14.692.517	979.177	2.789.389	68.276.314
Toplam Yükümlülükler	-	526.791	12.219.525	25.918.462	12.939.396	8.308.148	8.363.992	68.276.314
Likidite Açığı	777.108	9.635.663	(1.161.086)	1.898.768	1.753.121	(7.328.971)	(5.574.603)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(3.606)	61.871	149.671	59.656	103.916	-	371.508
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.011.921	711.136	3.390.049	5.116.642	4.018.063	-	14.247.811
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.015.527	649.265	3.240.378	5.056.986	3.914.147	-	13.876.303
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	3.863.578	3.863.578

⁽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 6.107.906 TL içerisinde ana kalemler olarak, 5.623.220 TL tutarındaki özkaynak ile 253.095 TL tutarındaki karşılıklardır.

⁽⁴⁾ Verilen krediler dağıtılamayan sütunundaki 102.544 TL takipteki kredilerin net defter değerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 oranına ilişkin açıklamalar

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

Bilançoda yılın ilk dokuz ayında geçen yılsonuna göre artış olmasına dolayısıyla da oranın payda kısmındaki büyümeye rağmen gerek ana sermayedeki artış oranının önemli ölçüde olması gerekse de bilanço dışı kalemlerdeki kısmi azalış sebebiyle sebebiyle kaldıraç oranında geçen yılsonuna göre düşüş oldukça sınırlı düzeyde kalmıştır. Buna ilaveten mevcut durumda kaldıraç oranı, Basel ve BDDK standartları olan % 3’ün oldukça üzerinde seyretmektedir. Ancak ilerleyen dönemlerde döviz kurlarında yaşanabilecek yüksek oranlı artışa bağlı olarak banka bilançosunun büyük oranda döviz cinsinden olması nedeniyle gerek kaldıraç oranı gerekse sermaye yeterliliğinde düşüşlerin yaşanması ihtimal dâhilindedir.

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

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

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	76.167.214	66.140.749
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(6.652)	(6.456)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	76.160.562	66.134.293
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	(9.039)	9.278
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	806.972	744.026
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	797.933	753.304
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	26.941.568	21.815.662
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(19.644.230)	(14.005.579)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7.297.338	7.810.083
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	5.567.196	5.176.461
Toplam risk tutarı	84.255.833	74.697.680
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,61	%6,93

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 ilişkin 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.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	37.579.836	37.799.302	3.006.387
2	Standart yaklaşım	37.579.836	37.799.302	3.006.387
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	489.113	389.925	39.129
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	489.113	389.925	39.129
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlıklı 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	390.062	446.963	31.205
17	Standart yaklaşım	390.062	446.963	31.205
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.246.956	1.075.641	99.756
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.246.956	1.075.641	99.756
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)	39.705.967	39.711.831	3.176.477

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 ilişkin 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 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	35	-	36	-
TCMB	104	586.502	951	370.004
Diğer	-	-	-	-
Toplam	139	586.502	987	370.004

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	104	-	951	-
Vadeli Serbest Hesap	-	586.502	-	370.004
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	104	586.502	951	370.004

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-	4.242	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	10.799	-	-	-
Toplam	10.799	-	4.242	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	152	-	1.758	-
Swap İşlemleri	11.389	35.843	267	116.574
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	127	-	4
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11.541	35.970	2.025	116.578

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	422.373	1.002.231	120.537	1.302.475
Yurtdışı	50.000	827.412	-	1.095.036
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	472.373	1.829.643	120.537	2.397.511

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	35.682	21.124
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	35.682	21.124

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 %1,54'tür.

Ayrıca, Banka portföyünde bulundurduğu Borsa İstanbul A.Ş. (BIST) hisselerini de satılmaya hazır finansal varlıklar içinde izlemektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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		Önceki Dönem	
	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	9.629	-	9.297	-
Toplam	9.629	-	9.297	-

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	72.689.962	1.369.579	-	210.244	323.218	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	55.104.204	898.344	-	198.859	225.796	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.200.318	9.817	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	9.629	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	10.375.811	461.418	-	11.385	97.422	-
İhtisas Kredileri	374.675	149.916	-	41.691	117.807	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	73.064.637	1.519.495	-	251.935	441.025	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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)

7.2. 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	326.837	12.331
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	410.493	119.249
5 Üzeri Uzatılanlar	782.165	309.445

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	565.410	49.147
6 Ay- 12 Ay	350.530	161.849
1-2 Yıl	603.555	222.253
2-5 Yıl	-	7.776
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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. 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 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın 9.629 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	73	9.556	9.629
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	73	9.556	9.629
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	73	9.556	9.629

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	73.207.827	59.809.581
Yurtdışı Krediler	2.069.265	1.710.880
Toplam	75.277.092	61.520.461

7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.073	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	68.842	51.312
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	102.333	92.472
Toplam	185.248	143.784

7.8. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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)

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

7.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Kredi ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	89.303	51.312	92.472
Dönem İçinde İntikal	41.083	21.713	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	8.561	49.310
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(57.871)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(2.195)	(2.560)	-
Aktiften Silinen	-	(3.336)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(3.336)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	70.320	75.690	141.782
Özel Karşılık	(14.073)	(68.842)	(102.333)
Bilançodaki Net Bakiyesi	56.247	6.848	39.449

7.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Kredi ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	68.475	65.344	125.720
Özel Karşılık	(23.382)	(60.698)	(88.974)
Bilançodaki Net Bakiyesi	45.093	4.646	36.746
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	84.706	48.523	80.255
Özel Karşılık	-	(48.523)	(80.255)
Bilançodaki Net Bakiyesi	84.706	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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)

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

7.8.4. 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)	56.247	6.848	39.449
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	70.320	75.690	141.490
Özel Karşılık Tutarı	(14.073)	(68.842)	(102.041)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	56.247	6.848	39.449
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)	89.303	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	89.303	51.312	92.180
Özel Karşılık Tutarı	-	(51.312)	(92.180)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	89.303	-	-
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 2017 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 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	181.685	-	66.432	-
Toplam	181.685	-	66.432	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	54.340	15.589
Toplam	54.340	15.589

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	182.662	98.549
Hazine Bonosu	71.329	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	253.991	98.549

8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	253.991	98.549
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	253.991	98.549

8.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	98.549	255.968
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	215.050	18.250
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(67.752)	(172.196)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	8.144	(3.473)
Dönem Sonu Toplamı	253.991	98.549

⁽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 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	8.914	37.630	354.757	65.274
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	39.182	-	40.280
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	8.914	76.812	354.757	105.554

⁽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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	4.566	4.566
Amortisman Gideri	(2.306)	(2.235)
Dönem Sonu Net Değeri	2.260	2.331

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	90	-
Amortisman Gideri	-	-
Dönem Sonu Net Değeri	90	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	163	-	50	-
Swap İşlemleri	1.628	280.898	167	41.101
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	111	-	4
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.791	281.009	217	41.105

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	150.000	40.417.775	-	32.184.331
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	2.234.204	-	1.153.938
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	21.153.049	-	18.380.576
Toplam	150.000	63.805.028	-	51.718.845

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	150.000	48.559.643	-	39.307.351
Orta ve Uzun Vadeli	-	15.305.121	-	12.499.779
Toplam	150.000	63.864.764	-	51.807.130

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 59.228 TL (31 Aralık 2016: 88.045 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 508 TL (31 Aralık 2016: 240 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	20.344	-	30.192
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	190.438	-	152.004
Sigorta İşlemleri	3.979	-	2.048	-
Kredi İşlemleri	288	14.553	292	6.298
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	957
Diğer	1.342	634	1.158	1.397
Toplam	5.609	225.969	3.498	190.848

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	121.441	112.469	1.515	149.014
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	121.441	112.469	1.515	149.014

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

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	54.270	38.331

Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 54.270 TL (31 Aralık 2016: 38.331 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 73.712 TL (31 Aralık 2016: 48.632 TL) olup, alt hesaplar 54.270 TL (31 Aralık 2016: 38.331 TL) sigorta karşılıklarından ve 19.442 TL (31 Aralık 2016: 10.301 TL) tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14	6
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2.500	2.628
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	843	297
Diğer	2.272	1.531
Toplam	5.629	4.462

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

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.307	817
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.979	2.655
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	154	102
İşsizlik Sigortası-İşveren	310	204
Diğer	-	-
Toplam	5.750	3.778

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.800.000	3.700.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Tavanı
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.800.000	10.000.000

12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanmasına karar verilmiştir. İlgili karar ticaret siciline tescil edilmiş olup, 30 Ocak 2017 tarihli ve 9252 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

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
28 Ağustos 2017	1.100.000	-	1.100.000	-

Banka, 2017 yılı içinde uygulamış olduğu kayıtlı sermaye sistemi çerçevesinde tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere 1.100.000 TL sermaye artırımı gerçekleştirmiştir. İlgili işlem 28 Ağustos 2017 tarihli 9398 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

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 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	26.517	-	11.960	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	26.517	-	11.960	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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 taahhütlerin türü ve miktarı

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 46.687 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2.920.904 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	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	5.204.586	3.863.578
Toplam	5.204.586	3.863.578

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.2.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	5.204.586	3.863.578
Toplam	5.204.586	3.863.578

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	499.491	365.957	465.239	236.172
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	64.637	544.403	60.858	347.370
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	118	9	149	115
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	564.246	910.369	526.246	583.657

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1	-	320
Yurtiçi Bankalardan	29.593	6.888	25.766	2.171
Yurtdışı Bankalardan	264	5.085	1.593	1.406
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	29.857	11.974	27.359	3.897

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.079	-	915	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.468	-	20.247	-
Toplam	14.547	-	21.162	-

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	9.718	171.638	-	95.369
Yurtiçi Bankalara	5	25.845	158	9.728
Yurtdışı Bankalara	3	283.231	-	146.228
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	8.094	-	-
Toplam	9.726	488.808	158	251.325

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	328.517	-	258.035

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 2017 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	Önceki Dönem
Kar	13.874.383	7.057.235
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3	9
Türev Finansal İşlemlerden Kar	296.550	240.131
Kambiyo İşlemlerinden Kar	13.577.830	6.817.095
Zarar (-)	14.049.054	7.309.337
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.092.467	358.434
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12.956.578	6.950.903

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Sigortası kapsamında 115.620 TL tutarındaki (30 Eylül 2016: 75.202 TL) prim gelirini ve Sigorta reasürans şirketlerinden alınan 23.960 TL (30 Eylül 2016: 14.604 TL) tutarındaki komisyon tutarını diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, donuk alacak karşılık iptallerinden 784 TL, Sigorta faaliyetleri kapsamında enformasyon hizmetleri geliri olarak 3.931 TL ve diğer kalemlerinden oluşan 5.156 TL tutarındaki geliri diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

5. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	42.248	6.398
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.579	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	30.017	6.398
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.652	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	15.939	8.754
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.540	424
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.540	424
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	59.727	15.576

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 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	Önceki Dönem
Personel Giderleri	99.702	79.059
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.701	2.237
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.331	1.225
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.929	3.763
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	779	476
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	21.845	18.170
Faaliyet Kiralama Giderleri	4.303	3.545
Bakım ve Onarım Giderleri	537	425
Reklam ve İlan Giderleri	34	28
Diğer Giderler	16.971	14.172
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	88.467	59.778
Toplam	217.754	164.708

⁽¹⁾ Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 58.540 TL (30 Eylül 2016: 33.644 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 2017 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’uncu maddesinin 5’inci paragrafı çerçevesinde, Banka’nın bir risk grubu oluşturan doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka faaliyetlerine ilişkin genel bilgiler

Ocak – Eylül 2017 Döneminde Eximbank Desteklerinde Güçlü Artış Gerçekleşti

Türkiye ihracatı küresel ekonomide görülen oynaklıklara rağmen ihracatın büyüme performansına sunduğu katkı ile dikkatleri üzerine çekerken, Türk Eximbank da 2017 yılında ihracata sunduğu desteği güçlendirmiştir. Atılan adımlar sayesinde;

- 2017 yılının ilk dokuz ayında sunulan nakdi kredi ve sigorta desteği döviz bazında %17 oranında artarak 28,7 milyar ABD Dolarına yükselmiş,
- Böylece sunulan toplam finansal desteğin ihracata oranı 2016 sonuna göre 2 puan artışla, ihracatın %25’ine ulaşmış,
- Kredi bakiyesi yıllık bazda %42 oranında büyüyerek Eylül 2016’da 53,2 milyar TL’den Eylül 2017’de 75,4 milyar TL’ye yükselmiş,
- Bankacılık sistemindeki her 100 TL tutarındaki ihracat kredisinin 45 TL’si Türk Eximbank tarafından kullanılmıştır,
- Türkiye’ye ve Türk Eximbank’a güvenin işareti olarak, Eylül ayında gerçekleştirilen 500 milyon dolarlık eurotahvil ihracı da dahil olmak üzere ilk dokuz ayda farklı coğrafyalardan 3,3 milyar ABD Doları fon temin edilmiştir.

Yapısal Dönüşüm ile Banka’nın Etkinliği Artırılıyor

Artan görev ve sorumluluklarla birlikte Banka’nın etkinliğini artırmak ve ihracatçıların taleplerini karşılayabilmek için yapısal dönüşümü sağlayacak adımlar atılmış ve atılmaya devam etmektedir. Bu kapsamda,

- Türk Eximbank yeniden yapılandırılarak tahsis, operasyon ve pazarlama birimleri güçlendirilmiş,
- Banka teminat mektubu haricinde KGF Portföy Garanti Sistemi ile ihracatçılara doğrudan kredi kullanılabiliyor hale gelmiş,
- İhracatçılara doğrudan ulaşmak için Adana, Bursa, Denizli, irtibat büroları şubeye çevrilmiş,
- Ekonomi Bakanlığı’nın da destekleri ile İhracat Kredi Sigortası Tazmin Desteği, Teşvikli Alıcı Kredisi gibi uygulamalar hayata geçirilmiş,

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

I. Banka faaliyetlerine ilişkin genel bilgiler (Devamı)

- İhracatçılarımıza uluslararası pazarlarda farklı şekillerde destek verilmesinin önünü açmak için İngiltere, İtalya Belçika ve Güney Kore İhracat Destek Kuruluşları (UKEF, SACE, Credendo, K-Sure), ile işbirliği anlaşmaları imzalanmış olup, yılsonuna kadar Fransa, Japonya, Macaristan ve Tayland’ın İhracat Destek Kuruluşları (BpiFrance, JBIC, MEHIB, Tayland Eximbank) ile de işbirliği anlaşmaları imzalanarak, ihracatçı ve yurtdışında iş yapan müteahhitlerimize yeni iş olanakları açılması sağlanacaktır.

Yılın geri kalanında:

- Banka’nın örgütsel ağının ihracatta önde gelen ilk 20 ili kapsayacak şekilde genişletilmesi hedeflenmektedir. Bu hedef doğrultusunda yılın kalan kısmında Konya, Kayseri, Antalya, İstanbul Avrupa yakası ve İstanbul Anadolu yakası olmak üzere 5 yeni şube açılarak şube sayısının 11’e yükseltilmesi planlanmaktadır. Ayrıca ihracatçıların yoğun olduğu büyük Organize Sanayi Bölgeleri’nde de irtibat noktaları açılacaktır. Eylül ayı itibarıyla Ege Bölgesi Sanayi Odası, Kemalpaşa Organize Sanayi Bölgesi, Manisa Organize Sanayi Bölgesi ve Eskişehir Ticaret Odası bünyesinde birer irtibat ofisi açılmış olup, toplam irtibat ofisi sayısı 6’ya yükseltilmiştir.

Önümüzdeki dönemde ihracata ve yurt dışı projelere sağlanan finansal desteği yükseltmenin yanı sıra, emtia bazlı finansman, yatırım sigortası ve finansal kuruluşlar ihracat kredi sigortası gibi yeni programların yanı sıra , ihracat alacak sigortası kapsamında Global Data Temini ile, diğer bir ifade ile sigorta işlemleri için gerekli olan bilgilerin tek bir küresel veri kaynağından alınmasıyla, sigorta faaliyetlerinde çok daha hızlı ve yerinde limit tesisi sağlanmasına yönelik çalışmaların tamamlanması ve dolayısıyla sunulan hizmetlerin hızının ve kalitesinin artırılması da hedeflenmektedir.

II. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İcerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

30 Eylül 2017 Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına ilişkin Özet Finansal Bilgiler

Seçilmiş Bilanço Bilgileri	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	Değişim (%)
Toplam Aktifler	81.117.634	68.276.314	18,8
Kredi ve Alacaklar(Net)	75.379.636	61.609.764	22,4
Menkul Kıymetler (Net)	300.472	130.351	130,5
Para Piyasasından Alacaklar	1.322.366	368.160	259,2
Bankalar	2.302.016	2.518.048	-8,6
Alınan Krediler	64.014.764	51.807.130	23,6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	9.722.338	7.827.323	24,2
Karşılıklar	253.095	230.229	9,9
Özkaynaklar	5.623.220	5.200.734	8,1
Dönem Net Kâr/ Zararı	411.887	421.325	-2,2

Türk Eximbank’ın aktifleri önceki yıl sonuna göre %18,8 artışla 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 81,1 milyar TL (22,8 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kredilerin bakiyesi, önceki yıl sonuna göre %22,4 artışla 75 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup, aktiflerin %93’ünü oluşturmaktadır. Kısa vadeli krediler 48 milyar TL (kredilerin %64’ü), orta ve uzun vadeli krediler 27 milyar TL (kredilerin %36’sı) olarak gerçekleşmiştir. Banka’nın tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı % 0,4 ile sektör ortalamasının altındadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

II. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler (Devamı)

Pasifler, 73,9 milyar TL yabancı kaynaklar (pasifin %91,1'i), 5,6 milyar TL özkaynaklar (pasifin %6,9'u), 1,6 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden (% 2'si) oluşmaktadır.

Gelir Tablosu kalemleri	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016	Değişim (%)
Faiz Gelirleri	1.548.251	1.165.285	32,9
Kredilerden Alınan Faizler	1.474.615	1.109.903	32,9
Faiz Giderleri	835.257	523.374	59,6
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	498.534	251.483	98,2
İhraç Ed. Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	328.517	258.035	27,3
Net Dönem Kârı	411.887	320.000	28,7

Cari dönemde, Türk Eximbank'ın kredi kullandırımalarında meydana gelen artış, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 1.548 milyon TL olup, bunun %95'ini oluşturan 1.474 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Faiz giderleri 835 milyon TL olup, kredilerin fonlanması amacıyla yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanmalara ve ihraç edilen tahvillere verilen faizler, faiz giderlerinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bunun %39'unu oluşturan 328 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %60'ını oluşturan 498 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizlerdir.

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla dönem kârı, önceki yılın aynı dönemine göre %29 artış ile 412 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın finansal durum ve performansına ilişkin başlıca rasyolar aşağıdaki şekildedir:

Seçilmiş Rasyolar	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2016
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	14,5	13,4	15,6
Krediler / Aktifler (%)	92,9	90,2	90,0
Takipteki Krediler / Toplam Krediler (%)	0,4	0,4	0,4
Aktif Kârlılığı (%)	0,7	0,8	0,8
Özkaynak Kârlılığı (%)	10,6	8,8	9,1
Mali Kaldıraç=Yabancı Kaynaklar/Varlıklar Toplamı	93,1	92,4	91,4
Mali Yeterlilik=Özkaynaklar/Yabancı Kaynaklar	7,4	8,2	9,4
Cari Oran=Dönen Varlıklar/K.V.Yabancı Kaynaklar	106,5	106,7	108,7
Nakit Oran=Hazır Değerler/K.V. Yabancı Kaynaklar	8,6	8,3	9,7
Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri	103,4	126,9	128,3

Banka'nın Sermaye Yeterliliği %14,5, aktif kârlılığı % 0,7; özkaynak kârlılığı ise % 10,6 olarak gerçekleşmiştir.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Adnan YILDIRIM

Genel Müdür V.

Osman ÇELİK

Yönetim Kurulu Başkanı