

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP  
DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

## Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

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

#### Giriş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, 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 ("TMS") 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 konsolide olmayan 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 vâkıf 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 Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK'nın 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 konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM  
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2023  
İstanbul, Türkiye



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 30 EYLÜL 2023 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- 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

**Ali GÜNEY**  
Genel Müdür

**Taner YAVUZ**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

**Tolga ZENGİNGÖNÜL**  
Mali İşler Direktörü

**D. Bahar ÖZGÜN YILMAZ**  
Yönetim Kurulu Üyesi/  
Denetim Komitesi Üyesi

**Nail OLPAK**  
Yönetim Kurulu Üyesi/  
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad/Unvan: Tolga ZENGİNGÖNÜL/Mali İşler Direktörü  
Tel : (0216) 666 55 89  
Fax No : (0216) 666 55 99

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**İÇİNDEKİLER**

**Sayfa No**

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**Genel Bilgiler**

<b>I.</b>	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi .....	1
<b>II.</b>	Banka'nın sermaye yapısı, yönetimi 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
<b>III.</b>	Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar .....	1
<b>IV.</b>	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....	2
<b>V.</b>	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....	2
<b>VI.</b>	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 yöntem dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama .....	2
<b>VII.</b>	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin ötünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller .....	2

**İKİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

<b>I.</b>	Bilanço .....	3
<b>II.</b>	Nazım hesaplar tablosu .....	5
<b>III.</b>	Kar veya zarar tablosu .....	6
<b>IV.</b>	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu .....	7
<b>V.</b>	Özkaynak değişim tablosu .....	8
<b>VI.</b>	Nakit akış tablosu .....	10

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikaları**

<b>I.</b>	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....	11
<b>II.</b>	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	12
<b>III.</b>	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....	12
<b>IV.</b>	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	13
<b>V.</b>	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	13
<b>VI.</b>	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....	13
<b>VII.</b>	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....	15
<b>VIII.</b>	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....	17
<b>IX.</b>	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	17
<b>X.</b>	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....	17
<b>XI.</b>	İştirakler ve bağlı ortaklıklar .....	17
<b>XII.</b>	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	18
<b>XIII.</b>	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	18
<b>XIV.</b>	Yatırım amaçlı gayrimenkuller .....	18
<b>XV.</b>	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	19
<b>XVI.</b>	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	20
<b>XVII.</b>	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	21
<b>XVIII.</b>	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....	21
<b>XIX.</b>	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....	22
<b>XX.</b>	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....	22
<b>XXI.</b>	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....	22
<b>XXII.</b>	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....	22
<b>XXIII.</b>	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	22
<b>XXIV.</b>	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....	22

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

<b>I.</b>	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar .....	23
<b>II.</b>	Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	33
<b>III.</b>	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	39
<b>IV.</b>	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar .....	43
<b>V.</b>	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar .....	44
<b>VI.</b>	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar .....	50
<b>VII.</b>	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar .....	50
<b>VIII.</b>	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar .....	51
<b>IX.</b>	Menkul kıymetleştirme açıklamaları .....	52

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

<b>I.</b>	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	53
<b>II.</b>	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	65
<b>III.</b>	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	70
<b>IV.</b>	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	71
<b>V.</b>	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....	75
<b>VI.</b>	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	75

**ALTINCI BÖLÜM**

**Sınırlı Denetim Raporu**

<b>I.</b>	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar .....	75
<b>II.</b>	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	75

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

<b>I.</b>	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu ..	76
<b>II.</b>	Türk Eximbank'ın Bilanço ve Kar veya Zarar Tablosu Kalemlerine ilişkin açıklamalar .....	78

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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 50.000.000 Türk Lirası'dır. Cari dönemde Banka'nın sermayesi 20.600.000 Türk Lirası'dır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL (tam TL) olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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**

	<b>İsmi:</b>	<b>Öğrenim Durumu:</b>
<b>Yönetim Kurulu Başkanı:</b>	Osman ÇELİK <sup>(1)</sup>	Lisans
<b>Yönetim Kurulu Başkan Vekili:</b>	Özgür Volkan AĞAR <sup>(2)</sup>	Yüksek Lisans
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri<sup>(3)</sup>:</b>	Ali GÜNEY Fahriye Alev ARKAN Nail OLPAK Mustafa GÜLTEPE Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ <sup>(4)</sup>	Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
<b>Denetim Komitesi:</b>	Nail OLPAK Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ <sup>(5)</sup>	Yüksek Lisans Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür:</b>	Ali GÜNEY	Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcıları:</b>	Hakan UZUN Necdet KARADENİZ Mustafa Çağrı ALTINDAĞ Erdem OKUR Taner YAVUZ	Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans

<sup>(1)</sup> 27 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla Murat ZAMAN görevinden ayrılmış olup, Yönetim Kurulu Başkanlığına Osman Çelik atanmıştır.

<sup>(2)</sup> 27 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla Rıza Tuna TURAGAY görevinden ayrılmış olup, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine Özgür Volkan AĞAR atanmıştır.

<sup>(3)</sup> 23 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Mehmet Esat MERT görevinden ayrılmıştır.

<sup>(4)</sup> 27 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır

<sup>(5)</sup> 27 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla Mustafa GÜLTEPE yerine Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ Denetim Komitesi üyeliğine atanmıştır

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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)**

Ali GÜNEY Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, M. Çağrı ALTINDAĞ Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Taner YAVUZ Strateji ve Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hakan UZUN Hazine/Finansman/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Sigorta'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili, Erdem OKUR Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da 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 ve Maliye Bakanlığı	20.600.000	%100	20.600.000	-

**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 ihracata yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

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

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (“TP”) ve Yabancı Para (“YP”) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile döviz dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 iştiraki olan İhracatı Geliştirme A.Ş. mali kuruluş olmadığından “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında konsolide edilmemektedir.

**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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>7.244.286</b>	<b>33.930.145</b>	<b>41.174.431</b>	<b>3.280.164</b>	<b>15.265.533</b>	<b>18.545.697</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>6.521.183</b>	<b>26.812.664</b>	<b>33.333.847</b>	<b>3.038.954</b>	<b>11.494.754</b>	<b>14.533.708</b>
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	57.112	22.149.285	22.206.397	17.617	6.530.875	6.548.492
1.1.2. Bankalar	(4)	610.808	4.663.379	5.274.187	1.061.289	4.963.879	6.025.168
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		5.854.230	-	5.854.230	1.960.381	-	1.960.381
1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		967	-	967	333	-	333
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<b>-</b>	<b>375.403</b>	<b>375.403</b>	<b>-</b>	<b>253.714</b>	<b>253.714</b>
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	261.532	261.532	-	176.484	176.484
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	113.871	113.871	-	77.230	77.230
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(6)</b>	<b>681.035</b>	<b>4.434.291</b>	<b>5.115.326</b>	<b>241.210</b>	<b>2.084.176</b>	<b>2.325.386</b>
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		27.977	4.434.291	4.462.268	21.620	2.084.176	2.105.796
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		653.058	-	653.058	219.590	-	219.590
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(3)</b>	<b>42.068</b>	<b>2.307.787</b>	<b>2.349.855</b>	<b>-</b>	<b>1.432.889</b>	<b>1.432.889</b>
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		42.068	1.566.821	1.608.889	-	940.100	940.100
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	740.966	740.966	-	492.789	492.789
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>172.755.007</b>	<b>289.666.280</b>	<b>462.421.287</b>	<b>110.560.270</b>	<b>206.389.288</b>	<b>316.949.558</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(7)</b>	<b>169.474.990</b>	<b>278.307.811</b>	<b>447.782.801</b>	<b>107.064.028</b>	<b>198.547.978</b>	<b>305.612.006</b>
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3. Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>(8)</b>	<b>3.976.869</b>	<b>11.358.469</b>	<b>15.335.338</b>	<b>4.269.358</b>	<b>7.841.310</b>	<b>12.110.668</b>
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		3.907.914	11.358.469	15.266.383	4.269.358	7.841.310	12.110.668
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		68.955	-	68.955	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>696.852</b>	<b>-</b>	<b>696.852</b>	<b>773.116</b>	<b>-</b>	<b>773.116</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DÜRAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>178.160</b>	<b>-</b>	<b>178.160</b>	<b>169.198</b>	<b>-</b>	<b>169.198</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(9)</b>	<b>178.160</b>	<b>-</b>	<b>178.160</b>	<b>169.198</b>	<b>-</b>	<b>169.198</b>
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		178.160	-	178.160	169.198	-	169.198
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DÜRAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>48.540</b>	<b>-</b>	<b>48.540</b>	<b>32.751</b>	<b>-</b>	<b>32.751</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DÜRAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>67.840</b>	<b>-</b>	<b>67.840</b>	<b>51.087</b>	<b>-</b>	<b>51.087</b>
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		67.840	-	67.840	51.087	-	51.087
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(13)</b>	<b>1.828</b>	<b>-</b>	<b>1.828</b>	<b>1.906</b>	<b>-</b>	<b>1.906</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>		<b>15.192.811</b>	<b>1.152.938</b>	<b>16.345.749</b>	<b>8.714.458</b>	<b>1.572.065</b>	<b>10.286.523</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>195.488.472</b>	<b>324.749.363</b>	<b>520.237.835</b>	<b>122.809.834</b>	<b>223.226.886</b>	<b>346.036.720</b>

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2023)				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	153.702.651	214.872.020	368.574.671	94.668.734	164.350.156	259.018.890
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	10.438.875	10.438.875	483.850	7.426.658	7.910.508
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	84.297.105	84.297.105	-	41.722.141	41.722.141
4.1	Bonolar		-	7.077.725	7.077.725	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	77.219.380	77.219.380	-	41.722.141	41.722.141
V.	FONLAR		492.896	734.931	1.227.827	464.046	480.868	944.914
5.1	Müstakrizlerin Fonları		492.883	734.931	1.227.814	464.033	480.868	944.901
5.2	Diğer		13	-	13	13	-	13
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	519.960	876.676	1.396.636	-	483.047	483.047
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		519.960	829.630	1.349.590	-	454.290	454.290
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	47.046	47.046	-	28.757	28.757
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	17.273	-	17.273	8.871	3.125	11.996
X.	KARŞILIKLAR	(7)	1.451.394	-	1.451.394	1.115.588	-	1.115.588
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		431.276	-	431.276	271.016	-	271.016
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	(7.2)	1.020.118	-	1.020.118	844.572	-	844.572
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8.1)	68.342	-	68.342	36.106	-	36.106
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(9)	2.910.478	5.298.900	8.209.378	3.000.127	3.507.093	6.507.220
14.1	Krediler		-	5.298.900	5.298.900	-	3.507.093	3.507.093
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.910.478	-	2.910.478	3.000.127	-	3.000.127
XV.	Diğer Yükümlülükler	(5)	562.794	5.698.065	6.260.859	364.170	4.171.504	4.535.674
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(10)	38.480.554	(185.079)	38.295.475	23.873.436	(122.800)	23.750.636
16.1	Ödenmiş Sermaye		20.600.000	-	20.600.000	13.800.000	-	13.800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		593.370	-	593.370	(47.769)	-	(47.769)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.177	(185.079)	(182.902)	208.460	(122.800)	85.660
16.5	Kâr Yedekleri		9.912.745	-	9.912.745	3.680.265	-	3.680.265
16.5.1	Yasal Yedekler		1.036.718	-	1.036.718	725.094	-	725.094
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		8.876.027	-	8.876.027	2.955.171	-	2.955.171
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		7.372.262	-	7.372.262	6.232.480	-	6.232.480
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		7.372.262	-	7.372.262	6.232.480	-	6.232.480
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>198.206.342</b>	<b>322.031.493</b>	<b>520.237.835</b>	<b>124.014.928</b>	<b>222.021.792</b>	<b>346.036.720</b>

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>46.106.661</b>	<b>490.331.967</b>	<b>536.438.628</b>	<b>17.273.932</b>	<b>290.155.101</b>	<b>307.429.033</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1.2)	<b>922.198</b>	<b>47.072.083</b>	<b>47.994.281</b>	<b>818.168</b>	<b>33.953.117</b>	<b>34.771.285</b>
1.1. Teminat Mektupları		-	94.452	94.452	-	361.339	361.339
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	94.452	94.452	-	361.339	361.339
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		922.198	46.977.631	47.899.829	818.168	33.591.778	34.409.946
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>		<b>42.112.431</b>	<b>261.347.816</b>	<b>303.460.247</b>	<b>16.455.764</b>	<b>172.915.685</b>	<b>189.371.449</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		26.884	297.579	324.463	-	-	-
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	297.579	297.579	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		26.884	-	26.884	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		42.085.547	261.050.237	303.135.784	16.455.764	172.915.685	189.371.449
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		42.085.547	261.050.237	303.135.784	16.455.764	172.915.685	189.371.449
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>3.072.032</b>	<b>181.912.068</b>	<b>184.984.100</b>	<b>-</b>	<b>83.286.299</b>	<b>83.286.299</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	147.483.005	147.483.005	-	70.318.846	70.318.846
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	127.567.651	127.567.651	-	54.761.137	54.761.137
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	19.915.354	19.915.354	-	15.557.709	15.557.709
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		3.072.032	34.429.063	37.501.095	-	12.967.453	12.967.453
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		3.013.697	34.374.543	37.388.240	-	12.967.453	12.967.453
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1.371.580	17.112.778	18.484.358	-	6.485.435	6.485.435
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1.642.117	17.261.765	18.903.882	-	6.482.018	6.482.018
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		58.335	54.520	112.855	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	54.520	54.520	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		58.335	-	58.335	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>424.880.063</b>	<b>1.110.163.399</b>	<b>1.535.043.462</b>	<b>232.565.603</b>	<b>600.614.170</b>	<b>833.179.773</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>368.773</b>	<b>5.149.536</b>	<b>5.518.309</b>	<b>253.448</b>	<b>3.658.343</b>	<b>3.911.791</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		361.945	4.792.627	5.154.572	246.620	3.414.965	3.661.585
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		6.828	356.909	363.737	6.828	243.378	250.206
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>424.511.290</b>	<b>1.105.013.863</b>	<b>1.529.525.153</b>	<b>232.312.155</b>	<b>596.955.827</b>	<b>829.267.982</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>470.986.724</b>	<b>1.600.495.366</b>	<b>2.071.482.090</b>	<b>249.839.535</b>	<b>890.769.271</b>	<b>1.140.608.806</b>

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KAR VEYA ZARAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
<b>GELİR ve GİDER KALEMLERİ</b>		<b>Dipnot</b>			
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>30.230.732</b>	<b>11.969.209</b>	<b>11.044.839</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		27.188.783	10.799.803	9.411.996
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		566.720	211.712	191.115
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.048.232	493.372	579.232
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.423.408	461.549	849.653
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		15.720	8.548	9.354
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		246.432	90.669	118.758
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ötülünler		1.161.256	362.332	721.541
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.589	2.773	12.843
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(2)	<b>22.868.000</b>	<b>8.746.625</b>	<b>7.063.806</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		18.347.504	7.005.288	4.467.912
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.983.059	1.536.682	2.407.176
2.5	Kiralama Gideleri		6.111	3.502	2.127
2.6	Diğer Faiz Giderleri		531.326	201.153	186.591
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>7.362.732</b>	<b>3.222.584</b>	<b>3.981.033</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>883.518</b>	<b>380.088</b>	<b>617.457</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.658.916	690.797	1.203.821
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		173	48	519
4.1.2	Diğer		1.658.743	690.749	1.203.302
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		775.398	310.709	586.364
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-
4.2.2	Diğer		775.398	310.709	586.364
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>643</b>	<b>643</b>	<b>853</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(3)	<b>650.112</b>	<b>(66.677)</b>	<b>847.310</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13.460	12.999	587
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.306.284	1.323.950	5.604.768
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(669.632)	(1.403.626)	(4.758.045)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	<b>333.162</b>	<b>219.671</b>	<b>182.239</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>9.230.167</b>	<b>3.756.309</b>	<b>5.628.892</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	(5)	<b>257.288</b>	<b>63.934</b>	<b>196.958</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ</b>	(6)	<b>78.679</b>	<b>7.994</b>	<b>54.658</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>951.401</b>	<b>371.938</b>	<b>381.298</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>570.537</b>	<b>340.274</b>	<b>180.629</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>7.372.262</b>	<b>2.972.169</b>	<b>4.815.349</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞL. SONRASINDA GELİR OL. KAYD. FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>		<b>7.372.262</b>	<b>2.972.169</b>	<b>4.815.349</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(7)	-	-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>7.372.262</b>	<b>2.972.169</b>	<b>4.815.349</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-	-
<b>XXV.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>		<b>7.372.262</b>	<b>2.972.169</b>	<b>4.815.349</b>
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,45814	0,32794	0,47834

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30 Eylül 2022)
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>		<b>7.372.262</b>	<b>4.815.349</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		<b>372.577</b>	<b>(245.137)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>641.139</b>	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		641.139	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>		<b>(268.562)</b>	<b>(245.137)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(272.859)	(222.001)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		4.297	(23.136)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>		<b>7.744.839</b>	<b>4.570.212</b>

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler										Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar		
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6				Kar Yedekleri	
Cari Dönem (30 Eylül 2023)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		13.800.000	-	-	-	-	(48.996)	1.227	-	21.603	64.057	3.680.265	6.232.480	-	23.750.636	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		13.800.000	-	-	-	-	(48.996)	1.227	-	21.603	64.057	3.680.265	6.232.480	-	23.750.636	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	641.139	-	(272.859)	4.297	-	-	7.372.262	7.744.839	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		6.800.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.800.000	
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.232.480	(6.232.480)	-	-	
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.232.480	(6.232.480)	-	-	
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>20.600.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(48.996)</b>	<b>642.366</b>	<b>-</b>	<b>(251.256)</b>	<b>68.354</b>	<b>9.912.745</b>	<b>-</b>	<b>7.372.262</b>	<b>38.295.475</b>	

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları

2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3 Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar zararında sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

4 Yabancı para çevrim farkları

5 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararında sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar					
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2				3	4	5	6	
															Kar Yedekleri
I. Önceki Dönem (30 Eylül 2022)															
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		13.800.000	-	-	-	(10.249)	-	-	6.856	73.439	573.748	3.106.517	-	14.550.311	
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		13.800.000	-	-	-	(10.249)	-	-	6.856	73.439	573.748	3.106.517	-	14.550.311	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(222.001)	(23.136)	-	-	-	4.815.349	4.570.212	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	10.2.1	3.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.000.000	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.106.517	(3.106.517)	-	-	
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.106.517	(3.106.517)	-	-	
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>13.800.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.249)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(215.145)</b>	<b>50.303</b>	<b>3.680.265</b>	<b>-</b>	<b>4.815.349</b>	<b>22.120.523</b>	

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları

2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3 Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

4 Yabancı para çevrim farkları

5 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30 Eylül 2022)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>(1.363.694)</b>	<b>6.432.842</b>
1.1.1 Alınan Faizler		27.953.757	10.130.488
1.1.2 Ödenen Faizler		(16.879.255)	(4.036.129)
1.1.3 Alınan Temettümler		643	853
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.437.905	1.068.053
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		345.665	182.826
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(7.9.2)	70.414	164.358
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.036.088)	(423.395)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(587.526)	(275.460)
1.1.9 Diğer		(12.669.209)	(378.752)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(34.147.503)</b>	<b>(3.802.815)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(140.433.245)	(9.177.806)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6.249.901)	(3.341.541)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		107.974.352	4.294.975
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		4.561.291	4.421.557
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(35.511.197)</b>	<b>2.630.027</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(329.746)</b>	<b>6.806</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(8.962)	(39.103)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(17.531)	(1.168)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		957	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.378.175)	(259.723)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		568.240	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	(241.506)	(1.272.504)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	770.326	1.587.062
2.9 Diğer		(23.095)	(7.758)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>48.881.811</b>	<b>(8.509.164)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		51.949.153	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(9.847.793)	(11.497.875)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(19.549)	(11.289)
3.6 Diğer		6.800.000	3.000.000
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>5.661.212</b>	<b>3.090.724</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>18.702.080</b>	<b>(2.781.607)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>14.521.661</b>	<b>19.478.844</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>33.223.741</b>	<b>16.697.237</b>

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

**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 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 (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme 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 değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TFRS’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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka’ya ait bir faaliyet yürütülmektedir. Banka’nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda krizin Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29’da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Eylül 2023 tarihli konsolide finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

Yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihindeki Banka'nın döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kârı/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 27,26 TL, Avro kur değeri 28,9065 TL, 100 Yen kur değeri 18,3025 TL ve GBP kur değeri 33,3744 TL'dir.

**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 swabı alım-satım, faiz swabı alım-satım ve futures sözleşmeleri 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.

Banka finansal tablolarında türev finansal araçlarını iki başlık altında göstermektedir.

a.) *Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar*

a.1.) *Alım satım amaçlı türev finansal araçlar*

Banka'nın gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma ve nakit akış riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin dışında kalan türev ürünleri ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, “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 türev finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında; negatif olması durumunda ise “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

a.2.) *Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar*

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 kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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)**

*b.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar*

*b.1.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar*

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 ilgili hesaplara kaydedilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri sonucunda etkinliği %80-%125 bandında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme (TMS 39) standardı uyarınca “Finansal riskten korunma muhasebesine” devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

**IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra kredinin net değeri üzerinden faiz tutarı hesaplanmakta olup, ilgili faiz geliri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

**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.

Finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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)**

**a.) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerden Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem görenler bilanço tarihinde BİST’te oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST’te işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde BİST’te 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. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların 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.

**b.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir.

Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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)**

**c.) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar portföyü içerisinde devlet tahvilleri ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yurtiçinde ve yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden tahviller ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları yer almaktadır.

**d.) Krediler**

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (bankalar, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilmesinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır. Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

**Beklenen kredi zararı hesaplaması**

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir.

Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (3. aşama), kredide değer düşüklüğü meydana geldiğinde uygulanır.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır.

**12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması (1.Aşama)**

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)**

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemede olması, gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması ve Banka'nın içsel erken uyarı sistemi notudur.

**Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)**

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir. Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir. Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Münferit değerlendirmeler, kademelendirme, çoklu senaryo analizi ve beklenen zarar tahmin ilkeleri TFRS 9 gerekliliklerine uygun olacak şekilde gerçekleştirilmektedir. Toplam nakit akışları, tutarın faiz oranına göre iskonto edilir. Bu nakit akışlarının net bugünkü değeri her senaryo için ödenmemiş tutarlarla karşılaştırılır. Beklenen zarar karşılıkları tahminleri, nihai değer düşüklüğü değerinin elde edilmesi için senaryo olasılıklarına göre ağırlıklandırılır. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır:

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Geleceğe Dönük Beklentiler:** Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik gösterge Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

**Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi:** Beklenen Zarar Karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

**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**

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) bilançoda “Para piyasasından alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ile menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı” (“TFRS 5”) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. 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 kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XI. İştirakler ve bağlı ortaklıklar**

İştirakler, TMS 27 “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan amortisman oranları çerçevesinde itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar lisans ve yazılımlarından oluşmaktadır. 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.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Lisans : %6,66

Yazılım : %33,33

**XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi Duran Varlıklar (“TMS 16”) standardı kapsamında maliyet modeli 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

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

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

**XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (“TMS 40”) standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller finansal tablolarda, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortisman tabi tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama işlemi niteliği taşımaktadır. Banka, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; Bir varlık genellikle sözleşmede açık bir şekilde belirlenerek tanımlanır. Bununla birlikte, bir varlık müşterinin kullanımına sunulduğu zaman zımni olarak da tanımlanabilir.
- Kullanım süresi boyunca tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslı bir hakka sahip olması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- Müşterinin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etmesi için kullanım süresi boyunca, varlığın kullanımından sağlanan ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkına sahip olması.
- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Banka aşağıdaki durumlarda varlığın kullanımını yönetme hakkına sahip olmaktadır:
  - Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya Banka'nın kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması
  - Banka'nın, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme hakkına sahip olması (kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını değiştirebilmesi)

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

*Kullanım hakkı varlığı*

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte öncesinde yapılan tüm kira ödemelerini
- Banka tarafından katılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Banka, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismanına tabi tutar.

*Kira yükümlülüğü*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanmaktadır. Bu oran yükümlülükler için %43-59 arasında değişebilmektedir.



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranıdır. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansır.

Banka, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Banka, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

**XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Çalışanların haklarına ilişkin 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.

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 kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyecektir. Çalışanın hizmet sağlaması sonucu oluşan hizmet maliyeti ile faydanın ödenmesine bir yıl daha yaklaşılması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri kar veya zarar tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İskonto oranı	% 16,00	% 16,00
Enflasyon	% 15,08	% 15,08
Maaş artış oranı	% 15,08	% 15,08

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 100.202 TL (31 Aralık 2022: 82.072 TL)’dir. Banka, ayrıca 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 74.285 TL (31 Aralık 2022: 43.936 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka 2023 yılı karından 2024 yılında personele ödenecek temettü için 116.595 TL (31 Aralık 2022: 90.614TL) ve 2023 yılı için 2024 yılında ödenecek başarı primine esas tutar olmak üzere 140.194 TL (31 Aralık 2022: 54.394 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

**XVIII. 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.

6 Kasım 2021 ve 31651 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7341 sayılı kanun uyarınca Bankanın ihracatın finansmanına ilişkin açtığı alıcı veya ihracatçı kredileri, ihracatın finansmanı amacıyla ihracatçıların yurt içi ve yurt dışı banka ve finans kurumlarından sağlayacakları krediler için verdiği garantiler, ihracatçıların mal ve hizmet satışını teşvik etmek üzere yaptığı ihracat kredi sigortaları ile yurt dışına yapılacak finansal kiralama işlemlerinin finansmanı ve bu kapsamda verdiği garantiler dolayısıyla lehe aldığı paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisnadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

Banka'nın beş adet yabancı para tahvil ihracı bulunmaktadır.

- Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (13.630.000) tutarında, yedi yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. (Rapor tarihi itibarıyla itfa olmuştur.)
- Banka, Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları (13.630.000) tutarında, altı yıl vadeli ve yüzde 6,125 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları (13.630.000) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 8,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Haziran 2021 tarihinde 750 milyon ABD Doları (20.445.000) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,750 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Ocak 2023 tarihinde 500 milyon ABD Doları (13.630.000) tutarında, üç yıl vadeli ve yüzde 9,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2018 tarihinde 2.901.759 TL tutarında 5 yıl sonunda Banka'nın erken itfa opsiyonu bulunan 10 yıl vadeli yurtiçi sermaye benzeri borçlanma aracı ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, ayrıca Nisan 2019 tarihinde ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek 150 Milyon Avro (4.335.975 TL) tutarında borçlanma gerçekleştirmiştir.

**XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2022 yılı kâr payı dağıtımı, Genel Kurul kararınca 2023 yılında gerçekleştirilmiştir.

**XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

**XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan devlet teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka'nın kullandığı yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka'nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka'nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler “Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması (“TMS 20”)” standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

**XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

**XXIV. 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, futures 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 2023 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 ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır.

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak gerçekleştirilmiştir.

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 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 45.573.864 TL (31 Aralık 2022: 30.144.511 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da % 19,71 (31 Aralık 2022: %20,94)’dir.

	<b>Cari Dönem Tutar</b>	<b>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>38.282.245</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	20.600.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	9.912.745	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	712.241	
Kâr	7.372.262	
Net Dönem Kârı	7.372.262	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	55.964	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>38.653.212</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>370.968</b>	
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	253.433	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	699	
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	67.840	
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	48.996	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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)**

	<b>Cari Dönem Tutar</b>	<b>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar</b>
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>370.968</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>38.282.244</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	<b>4.335.975</b>	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.335.975	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>4.335.975</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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'unu 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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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 (-)	-	
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 (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>4.335.975</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>42.618.219</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>2.955.644</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.321.407	
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)	634.237	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2.955.644</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
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’unu 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 (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2.955.644</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>45.573.863</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>45.573.863</b>	
Kanununun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 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 çıkarılmayanların net değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	
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 2023 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)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

	<b>Cari Dönem Tutar</b>	<b>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar</b>
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	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>45.573.863</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	45.573.863	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	231.276.347	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,55	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,43	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,71	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,50	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	
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 (%)	12,05	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	<b>653.629</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	653.629	
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	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	634.237	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	634.237	
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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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 2023 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	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>23.698.930</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.800.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.680.265	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	272.517	
Kâr	6.232.480	
Net Dönem Kârı	6.232.480	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.227	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>23.986.489</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>287.560</b>	
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	186.857	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	620	
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	51.087	
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	48.996	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>287.560</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>23.698.929</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	<b>2.968.425</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.968.425	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>2.968.425</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
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'unu 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	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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	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 (-)	-	
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 (-)	-	
	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>		
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>2.968.425</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>26.667.354</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>3.477.156</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.901.759	
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)	575.397	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>3.477.156</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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'unu 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 (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>3.477.156</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>30.144.510</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>30.144.510</b>	
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 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	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>-</b>	
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 2023 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	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	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>30.144.510</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	30.144.510	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	143.948.477	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,46	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,52	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,94	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,500	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	
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 (%)	11,96	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	<b>239.442</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	239.442	
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	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	575.397	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	575.397	
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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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	-	
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 (aralık ayında cari dönemde bu paragraf yok önceki önceki dönemde var eklenecek mi?)	-	

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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)**

<b>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:</b>	
İhraççı	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSEXIM92818
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınmaktadır.
Aracın türü	Özel Sektör Tahvili
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.902
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.902
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3460110
Aracın ihraç tarihi	27 Eylül 2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	27 Eylül 2018
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5’inci yılın sonunda erken itfa opsiyonuna
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Kuponlu
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 12,5449
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra İlave Ana Sermayeden Önce
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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)**

<b>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:</b>	
İhraççı	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK mevzuatı
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınmaktadır.
Aracın türü	İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilebilecek Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,336
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,336
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700010
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5’inci yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%4,61 (Bileşik)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur.
Faiz artırım gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125’inin altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Tamamen ya da kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve Katkı Sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartlara haizdir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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 varlık ve yükümlülükler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın varlık yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde swap, forward ve opsiyon gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın varlık yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para varlıklarının büyük bir kısmı ABD Doları ve Avro cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve Avro cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir.

	TL	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	Çin Yuanı	Japon Yeni	Toplam
<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>3.072.032</b>	<b>11.535.084</b>	<b>15.489.865</b>	<b>4.845.963</b>	<b>2.520.619</b>	<b>37.532</b>	<b>37.501.095</b>
<b>Vadeli Alım Satım İşlemleri</b>	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	<b>3.013.697</b>	<b>11.480.564</b>	<b>15.489.865</b>	<b>4.845.963</b>	<b>2.520.619</b>	<b>37.532</b>	<b>37.388.240</b>
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	1.371.580	1.635.600	-	-	-	-	3.007.180
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	8.073.064	-	4.845.963	2.520.619	37.532	15.477.178
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	1.642.117	1.771.900	-	-	-	-	3.414.017
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	15.489.865	-	-	-	15.489.865
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	-	-	-	-	-
<b>Opsiyon Alım Satım İşlemleri</b>	-	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-
<b>Futures Para İşlemleri</b>	<b>58.335</b>	<b>54.520</b>	-	-	-	-	<b>112.855</b>
Futures Para Alım İşlemleri - Döviz-TL	-	54.520	-	-	-	-	54.520
Futures Para Satım İşlemleri - Döviz-TL	58.335	-	-	-	-	-	58.335
<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	-	<b>107.006.885</b>	<b>40.476.120</b>	-	-	-	<b>147.483.005</b>
<b>Vadeli Alım Satım İşlemleri</b>	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
<b>Swap Alım Satım İşlemleri</b>	-	<b>107.006.885</b>	<b>40.476.120</b>	-	-	-	<b>147.483.005</b>
Swap Para Alım İşlemleri	-	42.945.885	-	-	-	-	42.945.885
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	40.476.120	-	-	-	40.476.119
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	32.030.500	-	-	-	-	32.030.500
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	32.030.500	-	-	-	-	32.030.500
<b>TOPLAM</b>	<b>3.072.032</b>	<b>118.541.969</b>	<b>55.965.985</b>	<b>4.845.963</b>	<b>2.520.619</b>	<b>37.532</b>	<b>184.984.100</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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**

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

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

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar faiz swabı, çapraz kur swabı ve forward işlemleridir.

	30 Eylül 2023		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Varlık	Yükümlülük
<b>Türev finansal araçlar</b>			
Swap işlemleri	127.567.651	1.521.663	736.628
<b>Toplam</b>	<b>127.567.651</b>	<b>1.521.663</b>	<b>736.628</b>

<sup>(1)</sup> Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

- Banka, Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 6,125 sabit faizli ve altı yıl vadeli tahvil yine Mayıs 2018 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Banka riskten korunma muhasebesine konu edilen çapraz para swabını, 28 Şubat 2020 ve 13 Mayıs 2020 tarihlerinde kısmi kapama anlaşması imzalayarak bu işlemin sırasıyla 250 milyon USD ve 50 milyon USD'lik kısımları kısmi kapamaya konu edilmiştir.
- Banka, Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 8,25 sabit faizli beş yıl vadeli tahvil Ocak 2019 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.
- Banka, 31 Ocak 2023 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında, üç yıl vadeli ve yüzde 9,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiş ve rapor tarihi itibarıyla ilgili işlem riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.

Ayrıca, Ekim 2016 tarihinde 7 yıllık yüzde 5,375 sabit faizli, 500 milyon ABD Doları cinsinden ihracı gerçekleştirilen tahvilin libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler faiz swabı işlemleriyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanarak dengelenmiştir.

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

30 Eylül 2023					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
			Varlık	Yükümlülükler	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	-	692.018	-
Çapraz para swabı işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur ve faiz riski	1.521.663	44.610	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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 “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmaktadır.

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 kar veya zarar 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 kar veya zarar 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. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetiminin 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 kar veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

**Nakit Akış Riskinden Korunma**

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

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

	30 Eylül 2023		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Varlık	Yükümlülükler
<b>Türev finansal araçlar</b>			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	19.915.354	740.966	47.046
<b>Toplam</b>	<b>19.915.354</b>	<b>740.966</b>	<b>47.046</b>

(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 2023	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
				Varlık	Yükümlülükler	
	Çapraz para swap işlemi	Değişken faizli ABD Doları Kredi	Kur ve faiz riski	740.966	47.046	68.354



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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. 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 kar veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında yeniden sınıflandırılır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır.

**3. Yabancı para risk yönetim politikası**

Banka dönem içinde esas olarak varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 5,17 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yüzde 2,97'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 2023 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 Eylül 2023	26 Eylül 2023	27 Eylül 2023	28 Eylül 2023	29 Eylül 2023
USD	27,055	27,0912	27,1573	27,2555	27,26
AUD	17,3747	17,3492	17,3236	17,3563	17,6645
DKK	3,85954	3,84545	3,84779	3,84091	3,87734
SEK	2,43552	2,44186	2,46665	2,46801	2,51557
CHF	29,7308	29,663	29,6348	29,6095	29,9659
100 JPY	18,2188	18,1906	18,2151	18,2384	18,3025
CAD	20,0764	20,072	20,0838	20,1758	20,2752
NOK	2,517	2,49972	2,51592	2,53927	2,56637
GBP	33,118	32,9781	32,9907	33,1209	33,3744
SAR	7,21217	7,22124	7,23944	7,266	7,26798
EUR	28,7784	28,6733	28,689	28,6346	28,9065
BGN	14,715	14,6558	14,6669	14,6346	14,7647
100 IRR	0,06442	0,0645	0,06466	0,06489	0,0649
RON	5,79249	5,76728	5,76809	5,75399	5,81237
KWD	87,5	87,6171	87,7741	88,0915	88,2201
XDR	35,6017	35,6412	35,6684	35,7374	35,746
RUB	0,2802	0,28164	0,28116	0,27954	0,27964
CNY	3,70054	3,70493	3,7159	3,73159	3,73425
PKR	0,09338	0,09333	0,09411	0,09455	0,09472
CNH	3,70054	3,70493	3,7159	3,73159	3,73425

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

Para Birimi	Ortalaması
USD	26,87149
AUD	17,26801
DKK	3,84935
SEK	2,42692
CHF	29,90701
100 JPY	18,1819
CAD	19,85361
NOK	2,50635
GBP	33,30364
SAR	7,1636
EUR	28,69709
BGN	14,66875
100 IRR	0,06398
RON	5,77824
KWD	86,99298
XDR	35,46568
RUB	0,27709
CNY	3,68192

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	14.598.265	7.551.020	-	22.149.285
Bankalar	1.609.030	2.756.469	297.880	4.663.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	375.403	-	375.403
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.434.291	-	4.434.291
Krediler	175.561.979	101.642.840	1.102.992	278.307.811
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	5.359.782	5.998.687	-	11.358.469
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(**)	515.823	592.963	35.719	1.144.505
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>197.644.879</b>	<b>123.351.673</b>	<b>1.436.591</b>	<b>322.433.143</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	7.632.352	2.806.523	-	10.438.875
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	127.111.430	89.566.294	3.493.196	220.170.920
İhraç Edilen Menkul Değerler(**)	3.118.913	75.557.505	5.269.554	83.945.972
Muhtelif Borçlar	734.523	2.794.882	46.329	3.575.734
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (**)	-	610.623	-	610.623
Diğer Yükümlülükler (**)	957.592	1.663.980	63.652	2.685.224
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>139.554.810</b>	<b>172.999.807</b>	<b>8.872.731</b>	<b>321.427.348</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>58.090.069</b>	<b>(49.648.134)</b>	<b>(7.436.140)</b>	<b>1.005.795</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(55.965.984)</b>	<b>50.937.170</b>	<b>7.404.114</b>	<b>2.375.300</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	52.709.070	7.404.114	60.113.184
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	55.965.984	1.771.900	-	57.737.884
Gayrinakdi Krediler(***)	22.440.910	23.096.939	1.534.234	47.072.083
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	133.314.349	87.192.138	1.283.568	221.790.055
Toplam Yükümlülükler	106.839.438	113.951.942	999.293	221.790.673
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>26.474.911</b>	<b>(26.759.804)</b>	<b>284.275</b>	<b>(618)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(25.788.480)</b>	<b>27.467.994</b>	<b>(287.904)</b>	<b>1.391.610</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	27.467.994	-	27.467.994
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25.788.480	-	287.904	26.076.384
Gayrinakdi Krediler	16.865.069	15.926.927	1.161.121	33.953.117

(\*) “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 ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları ve Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(\*\*) Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmemiştir.

(\*\*\*) Net nazım hesap pozisyonuna dahil edilmemiştir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 30 Eylül 2022 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 <sup>(1)</sup>	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi <sup>(1)</sup>
ABD Doları	154.247	128.904	(30.606)	2.152
Avro	212.409	212.409	23.639	23.639
Diğer yabancı para	(3.203)	(3.203)	73	73
<b>Toplam, net</b>	<b>363.453</b>	<b>338.110</b>	<b>(6.894)</b>	<b>25.864</b>

<sup>(1)</sup> Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 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 varlık ve yükümlülüklerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların varlık ve yükümlülük içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm varlıklarla yükümlülüklerin tabii olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımdan hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm varlık ve yükümlülüklerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.299	-	-	-	-	22.177.098	22.206.397
Bankalar	559.999	-	-	-	-	4.714.188	5.274.187
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	375.403	-	-	375.403
Para Piyasalarından Alacaklar	5.824.230	30.000	-	-	-	-	5.854.230
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	874.614	325.934	1.958.792	1.302.929	653.057	5.115.326
Verilen Krediler	63.856.794	113.164.678	266.082.504	4.100.991	-	577.834	447.782.801
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	114.646	449.237	6.515.612	6.120.463	2.135.380	-	15.335.338
Diğer Varlıklar	133.928	1.909.096	13.917.063	560.442	-	1.773.624	18.294.153
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>70.518.896</b>	<b>116.427.625</b>	<b>286.841.113</b>	<b>13.116.091</b>	<b>3.438.309</b>	<b>29.895.801</b>	<b>520.237.835</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.710.620	6.111.629	725.138	891.488	-	-	10.438.875
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.106.511	4.106.511
İhraç Edilen Menkul Değerler	14.957.585	5.034.155,00	29.403.043	34.902.322	-	-	84.297.105
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	29.093.185	157.611.715	178.109.926	3.759.845	-	-	368.574.671
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	68.372	413.407	6.516.335	3.989	2.901.759	42.916.811	52.820.673
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>46.829.762</b>	<b>169.170.906</b>	<b>214.754.442</b>	<b>39.557.644</b>	<b>2.901.759</b>	<b>47.023.322</b>	<b>520.237.835</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	23.689.134	-	72.086.671	-	536.550	-	96.312.355
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(52.743.281)	-	(26.441.553)	-	(17.127.521)	(96.312.355)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	21.488.189	20.404.530	50.521.188	1.101.355	-	-	93.515.262
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(21.449.077)	(19.408.169)	(49.530.585)	(1.081.006)	-	-	(91.468.837)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>23.728.246</b>	<b>(51.746.920)</b>	<b>73.077.274</b>	<b>(26.421.204)</b>	<b>536.550</b>	<b>(17.127.521)</b>	<b>2.046.425</b>

<sup>(1)</sup> Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 42.916.811 TL içerisinde ana kalemler olarak, 38.295.478 TL tutarındaki özkaynak ile 1.451.394 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	6.548.492	6.548.492
Bankalar	1.922.641	2.771.145	-	-	-	1.331.382	6.025.168
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	253.714	-	-	253.714
Para Piyasalarından Alacaklar	1.950.381	10.000	-	-	-	-	1.960.381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	626.774	690.904	788.118	219.590	2.325.386
Verilen Krediler	25.420.244	80.501.448	192.463.033	6.579.490	-	647.791	305.612.006
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	165.850	10.720	1.065.975	9.146.581	1.721.542	-	12.110.668
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	623.445	126.210	8.110.721	572.854	-	1.767.675	11.200.905
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>30.082.561</b>	<b>83.419.523</b>	<b>202.266.503</b>	<b>17.243.543</b>	<b>2.509.660</b>	<b>10.514.930</b>	<b>346.036.720</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	483.849	3.781.983	1.280.644	2.364.032	-	-	7.910.508
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.990.804	2.990.804
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	9.119.194	32.602.947	-	-	41.722.141
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.684.175	47.580.165	193.630.455	3.124.095	-	-	259.018.890
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	36.106	102.748	630.265	3.514.048	2.901.759	27.209.451	34.394.377
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>15.204.130</b>	<b>51.464.896</b>	<b>204.660.558</b>	<b>41.605.122</b>	<b>2.901.759</b>	<b>30.200.255</b>	<b>346.036.720</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	14.878.431	31.954.627	-	-	-	-	46.833.058
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.394.055)	(24.361.579)	(392.099)	(19.685.325)	(46.833.058)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	21.356.395	894.309	20.088.251	-	-	-	42.338.955
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(20.745.091)	(868.369)	(19.333.885)	-	-	-	(40.947.345)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>15.489.735</b>	<b>31.980.567</b>	<b>(1.639.689)</b>	<b>(24.361.579)</b>	<b>(392.099)</b>	<b>(19.685.325)</b>	<b>1.391.610</b>

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 27.209.541 TL içerisinde ana kalemler olarak, 23.750.636 TL tutarındaki özkaynak ile 1.115.588 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(2) Diğer varlıklar satırı faizsiz sütununda yer alan 1.767.675 TL içerisinde 773.116 TL TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları yer almaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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 2023 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	TL
<b>Cari dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,68	4,75	-	-	-
Bankalar	7,28	-	-	-	30,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,46	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	32,68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,48	-	-	11,60
Verilen Krediler	7,01	8,63	11,19	6,22	15,43
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	0,06	5,78	-	-	8,30
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5,47	5,25	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	7,01	6,90	9,65	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,15	6,16	-	-	13,22

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	TL
<b>Önceki dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	21,05	18,45	-	-	20,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,47	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	17,18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,56	-	-	20,10
Verilen Krediler	4,09	6,06	9,66	6,19	13,08
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	0,06	5,66	-	-	9,33
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,42	2,69	-	-	12,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6,36	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,10	0,13	0,09	-	10,70

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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. 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 pay oranı ile iştirakçisi durumundadır. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabında izlenmektedir.

Kredi Garanti Fonu (“KGF”) hisselerine %1,49 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.

Banka, 17 Ocak 2020 tarihi itibarıyla JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.’ye %2,86 pay oranı ile iştirak edilmiştir. İlgili işlem maliyet bedeli üzerinden izlenmektedir.

**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	434.855	631.454	-	-	-	-
4	<b>Toplam</b>	<b>434.855</b>	<b>631.454</b>	-	-	-	-



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (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'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 653.058 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2022: 388.788 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

**V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

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 kullandırmaları, 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 ve Maliye Bakanlığı'dır. Dolayısıyla bir ortaklık yapısı söz konusu değildir. Ek olarak, Banka'nın Garanti Faktoring AŞ'de %9,78, KGF hisselerinde %1,49, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR-ER)'de %2,86 oranında ortaklık payı bulunmaktadır. Ayrıca Bankanın, ihracat kredileri için kefalet vermek üzere Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile birlikte 2021 yılı Ekim ayında kurduğu İhracatı Geliştirme A.Ş.'de, %5 ortaklık payı bulunmaktadır. 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 kullanılan kredilerde de kur riskine maruz kalmamak için USD ve EUR cinsinden krediler kullanılmaktadır.

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 kullanılması ve sendikasyon vb. türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım teknikleridir. Ek olarak, Likidite Eylem Planı'nda belirtildiği üzere acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesini teminen, “Likidite Riskinin Ölçümünde Esas Alınacak Oran” a ilave olarak kompozisyonu Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığınca belirlenmek üzere Banka aktif büyüklüğünün asgari yüzde 1'i oranında likit aktif (Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5.maddesinde yer alan varlıklar) bulundurulmaktadır.

e) Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapıлып 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 2023 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 yönetimine 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 arttırılmakta 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**

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
24 Eylül 2023	252,26	1 Ekim 2023	114,70	20 Ağustos 2023	234,13	1 Ekim 2023	56,57

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
30 Aralık 2022	259,22	21 Ekim 2022	12,51	30 Aralık 2022	214,59	11 Kasım 2022	4,48

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 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.

Bu dönemde yüksek kaliteli likit varlık stokunun artması sebebiyle likidite karşılama oranları oldukça yükselmiştir. Bununla birlikte Türk Eximbank’ın ihracatı desteklemek üzere kurulmuş bir misyon kuruluşu olması hususu da gözden uzak tutulmamalıdır. Bu çerçevede ve BDDK’nın da yatırım ve kalkınma bankalarına tanıdığı imkân dahilinde söz konusu oranlara uyumdan ziyade ihracatı destek hedefine odaklanılmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**2. Likidite Karşılama Oranı**

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(*)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(*)</sup>	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			8.727.247	8.211.949
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
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	29.804.693	28.216.917	16.128.710	14.904.054
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	29.804.693	28.216.917	16.128.710	14.904.054
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.343.499	1.327.233	1.071.106	1.061.421
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	889.513	884.213	889.512	884.213
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	453.986	443.020	181.594	177.208
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	46.762.038	45.831.439	2.338.101	2.291.571
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>19.537.917</b>	<b>18.257.046</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	47.563.559	19.622.066	30.608.639	11.763.589
19	Diğer nakit girişleri	73.672	9.240	73.671	9.240
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>47.637.231</b>	<b>19.631.306</b>	<b>30.682.310</b>	<b>11.772.829</b>
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			8.727.247	8.211.949
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			5.554.266	8.035.472
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			% 157,13	% 102,20

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(*)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(*)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		3.716.652	3.102.633
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
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	33.374.301	30.610.380	20.229.617
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	33.374.301	30.610.380	20.229.617
9	Teminatl borçlar			
10	Diğer nakit çıkışları	1.226.950	1.221.845	1.123.343
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.054.272	1.049.517	1.054.272
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	172.678	172.328	69.071
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	34.427.402	33.687.050	1.721.370
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>		<b>23.074.330</b>	<b>20.766.738</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	38.854.494	24.343.611	24.780.935
19	Diğer nakit girişleri	8.620	7.323	8.619
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>38.863.114</b>	<b>24.350.934</b>	<b>24.789.554</b>
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>		<b>3.716.652</b>	<b>3.102.633</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>		<b>6.097.782</b>	<b>8.752.041</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>		<b>60,95</b>	<b>35,45</b>

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

Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

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 kalınan 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 2023 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 yönetimine 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 <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	22.177.098	29.299	-	-	-	-	-	22.206.397
Bankalar	4.714.188	559.999	-	-	-	-	-	5.274.187
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	375.403	-	-	375.403
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.824.230	30.000	-	-	-	-	5.854.230
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	653.058	-	874.614	325.933	1.958.792	1.302.929	-	5.115.326
Verilen Krediler	-	28.310.019	62.983.416	192.865.606	134.927.983	28.117.943	577.834	447.782.801
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Öçülen Finansal Varlıklar	-	114.646	449.237	6.515.612	6.120.463	2.135.380	-	15.335.338
Diğer Varlıklar	-	133.928	650.114	14.341.387	1.395.100	-	1.773.624	18.294.153
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>27.544.344</b>	<b>34.972.121</b>	<b>64.987.381</b>	<b>214.048.538</b>	<b>144.777.741</b>	<b>31.556.252</b>	<b>2.351.458</b>	<b>520.237.835</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	25.835.304	84.305.093	182.598.321	63.354.728	12.481.225	-	368.574.671
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.594.607	4.479.788	4.364.480	-	-	-	10.438.875
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	14.957.585	5.034.155	29.403.043	34.902.322	-	-	84.297.105
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	4.106.511	4.106.511
Diğer Yükümlülükler <sup>(2,3,4)</sup>	-	68.374	64.018	6.126.658	743.053	2.901.759	42.916.811	52.820.673
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>42.455.870</b>	<b>93.883.054</b>	<b>222.492.502</b>	<b>99.000.103</b>	<b>15.382.984</b>	<b>47.023.322</b>	<b>520.237.835</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>27.544.344</b>	<b>(7.483.749)</b>	<b>(28.895.673)</b>	<b>(8.443.964)</b>	<b>45.777.638</b>	<b>16.173.268</b>	<b>(44.671.864)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>39.112</b>	<b>-108.410</b>	<b>946.913</b>	<b>1.168.810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.046.425</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	21.488.189	4.291.907	43.365.740	24.369.426	-	-	93.515.262
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	21.449.077	4.400.317	42.418.827	23.200.616	-	-	91.468.837
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	94.452	-	47.899.829	47.994.281
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	8.099.464	12.527.705	41.669.655	164.885.616	90.881.024	25.557.790	2.415.466	346.036.720
Toplam Yükümlülükler	-	7.867.283	38.213.776	173.753.468	82.269.656	13.732.282	30.200.255	346.036.720
<b>Likidite Açığı</b>	<b>8.099.464</b>	<b>4.660.422</b>	<b>3.455.879</b>	<b>(8.867.852)</b>	<b>8.611.368</b>	<b>11.825.508</b>	<b>(27.784.789)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>3.417</b>	<b>-</b>	<b>1.186.789</b>	<b>-</b>	<b>201.404</b>	<b>-</b>	<b>1.391.610</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6.485.435	-	23.956.752	9.294.350	2.602.418	-	42.338.955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6.482.018	-	22.769.963	9.294.350	2.401.014	-	40.947.345
Gayrinakdi Krediler	-	49.649	-	199.371	176.975	-	34.409.947	34.835.942

<sup>(1)</sup> Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.

<sup>(2)</sup> Bilançoyu oluşturan 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.

<sup>(3)</sup> Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 42.916.811 TL içerisinde ana kalemler olarak, 38.295.478 TL tutarındaki özkaynak, 1.424.507 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler, 1.451.394 TL tutarındaki karşılıklar ile 1.745.432 TL tutarındaki diğer yükümlülükler yer almaktadır.

<sup>(4)</sup> Diğer yükümlülükler satırı 5 yıl ve üzeri sütununda yer alan 2.901.759 TL sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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**

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7,19 olarak gerçekleşmiştir. (31.12.2022: %6,50). Yönetmeliğe göre asgari kaldıraç oranı %3'tür. Kaldıraç oranındaki artış, ana sermayedeki oransal artışın paydadaki risk tutarından fazla olmasından kaynaklanmıştır

**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 (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	496.405.281	342.006.026
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(112.407)	(62.831)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	496.292.874	341.943.195
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	167.800	65.920
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	866.262	428.606
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.034.062	494.526
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.511.121	3.511.491
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.511.121	3.511.491
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	343.527.848	224.491.092
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(266.605.828)	(169.725.994)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	76.922.020	54.765.098
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	41.586.425	26.029.106
Toplam risk tutarı	578.760.077	400.714.310
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı	%7,19	%6,50

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

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

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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)**

**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

**1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
<b>1</b>	<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	<b>216.131.942</b>	<b>135.670.039</b>	<b>17.290.555</b>
2	Standart yaklaşım	216.131.942	135.670.039	17.290.555
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>4</b>	<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>2.459.274</b>	<b>1.944.345</b>	<b>196.742</b>
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.459.274	1.944.345	196.742
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
<b>7</b>	<b>Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>8</b>	<b>KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9</b>	<b>KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>10</b>	<b>KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>11</b>	<b>Takas riski</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12</b>	<b>Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
<b>16</b>	<b>Piyasa riski</b>	<b>4.025.052</b>	<b>1.189.180</b>	<b>322.004</b>
17	Standart yaklaşım	4.025.052	1.189.180	322.004
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>19</b>	<b>Operasyonel risk</b>	<b>8.660.079</b>	<b>5.144.913</b>	<b>692.806</b>
20	Temel gösterge yaklaşımı	8.660.079	5.144.913	692.806
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
<b>23</b>	<b>Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>24</b>	<b>En düşük değer ayarlamaları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>25</b>	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>231.276.347</b>	<b>143.948.477</b>	<b>18.502.107</b>



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 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)**

**IX. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları**

**1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**

Bulunmamaktadır.

**2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**

Bulunmamaktadır.

**3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü**

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	57.112	22.149.285	17.617	6.530.875
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57.112</b>	<b>22.149.285</b>	<b>17.617</b>	<b>6.530.875</b>

**T.C. Merkez Bankası hesabı**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	57.112	20.703.478	17.617	6.530.875
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.445.807	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57.112</b>	<b>22.149.285</b>	<b>17.617</b>	<b>6.530.875</b>

**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**

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	-	261.532	-	176.485
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>261.532</b>	<b>-</b>	<b>176.485</b>

**3. Türev finansal varlıklar**

**3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar**

**3.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	42.068	45.158	-	7.286
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>42.068</b>	<b>45.158</b>	<b>-</b>	<b>7.286</b>

**3.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1.521.663	-	932.814
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1.521.663</b>	<b>-</b>	<b>932.814</b>

**3.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıklar**

**3.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar**

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**3. Türev finansal varlıklar (Devamı)**

**3.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıklar (Devamı)**

**3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	740.966	-	492.789
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>740.966</b>	-	<b>492.789</b>

**4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	610.808	85.313	1.061.289	4.660.280
Yurtdışı	-	4.578.066	-	303.599
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>610.808</b>	<b>4.663.379</b>	<b>1.061.289</b>	<b>4.963.879</b>

**5. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	-	3.087.473	-	2.084.176
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	-	27.977	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>3.115.450</b>	-	<b>2.084.176</b>

**6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	4.643.716	2.251.045
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	653.058	219.590
Değer Azalma Karşılığı (-)	181.448	145.249
<b>Toplam</b>	<b>5.115.326</b>	<b>2.325.386</b>

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,49'dur.

Ayrıca, Banka portföyünde bulundurduğu Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") hisselerini de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde izlemektedir.

Banka, 17 Ocak 2020 tarihi itibarıyla JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 hisse oranıyla iştirak edilmektedir.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan borçlanma senetlerinin tamamı devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (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	16.716	-	19.129	-
<b>Toplam</b>	<b>16.716</b>	<b>-</b>	<b>19.129</b>	<b>-</b>

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>433.319.889</b>	<b>1.890.019</b>	<b>794.709</b>	<b>-</b>
İşletme Kredileri	56.862.831	482.930	234.802	-
İhracat Kredileri	308.129.593	311.331	327.062	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	18.556.698	-	-	-
Tüketici Kredileri	16.716	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	49.754.051	1.095.758	232.845	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>10.759.440</b>	<b>139.015</b>	<b>301.894</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>444.079.329</b>	<b>2.029.034</b>	<b>1.096.603</b>	<b>-</b>

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>299.054.247</b>	<b>183.957</b>	<b>1.329.085</b>	<b>-</b>
İşletme Kredileri	44.672.181	29.765	819.034	-
İhracat Kredileri	201.177.546	49.414	338.994	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16.978.195	-	-	-
Tüketici Kredileri	19.129	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	36.207.196	104.778	171.057	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>3.878.862</b>	<b>3.529</b>	<b>514.535</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>302.933.109</b>	<b>187.486</b>	<b>1.843.620</b>	<b>-</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (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)**

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	115.245	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.498

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	120.396	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.993

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	29.255	980.875
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	7.855	337.095
5 Üzeri Uzatılanlar	-	372.411

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	6.180	333.261
6 Ay- 12 Ay	12.533	42.895
1-2 Yıl	18.220	543.898
2-5 Yıl	177	455.903
5 Yıl Ve Üzeri	-	314.424

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın 16.716 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>4.493</b>	<b>12.223</b>	<b>16.716</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	4.493	12.223	16.716
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.493</b>	<b>12.223</b>	<b>16.716</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**7.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**7.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<b>Cari Dönem (*)</b>	<b>Önceki Dönem (*)</b>
Yurtiçi Krediler	427.546.838	290.961.946
Yurtdışı Krediler	19.658.128	14.002.269
<b>Toplam</b>	<b>447.204.966</b>	<b>304.964.215</b>

(\*) Donuk alacaklar ve donuk alacaklara ilişkin reeskont tutarları dahil edilmemiştir.

**7.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bulunmamaktadır.

**7.8. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	10.140	1.833
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	5.701	6.052
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	561.994	639.906
<b>Toplam</b>	<b>577.835</b>	<b>647.791</b>

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

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Kredi ve Diğer</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>acıklar</b>
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	574	2.256
Yeniden yapılandırılan krediler	-	574	2.256
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	515	1.435	8.815
Yeniden yapılandırılan krediler	515	1.435	8.815

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

**7.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar</b>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.832	6.051	639.907
Dönem İçinde İntikal	34.077	-	170.203
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	5.588	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(5.588)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(20.181)	(5.938)	(44.295)
Kayıttan Düşülen	-	-	(203.821)
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10.140	5.701	561.994
Karşılık	(10.140)	(5.701)	(561.994)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**7.9.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	8.234	2.609	561.521
Karşılık	(8.234)	(2.609)	(561.521)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	515	6.052	626.803
Karşılık	(515)	(6.052)	(626.803)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

**7.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10.140	5.701	561.994
Karşılık Tutarı	(10.140)	(5.701)	(561.994)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.833	6.052	639.614
Özel Karşılık Tutarı	(1.833)	(6.052)	(639.614)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**7.9.5. TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**7.9.6 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları**

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

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

**7.9.7 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda Yönetim Kurulu Kararı uyarınca alacak tutarını aktiften silmektedir. Ayrıca 30 Eylül 2023 döneminde “ Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı Kayıttan Düşme hükümleri uyarınca zarar niteliğindeki krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış olan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı olan 192.002 TL de dahil olmak üzere Banka cari dönemde 203.821 TL (31 Aralık 2022: 29.082 TL) tutarındaki donuk alacağını bilanço dışı bırakmıştır. Bilanço dışına çıkarma işlemi neticesinde Bankanın NPL oranı %0,17 den %0,13 e gerilemiştir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü devlet tahvillerinden, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yurtdışında ve yurt içinde ihraç edilen yabancı para tahviller ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen kira sertifikalarından oluşmaktadır.

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

*i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar*

Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.910.920	11.173.726	3.403.593	6.691.686
<b>Toplam</b>	<b>2.910.920</b>	<b>11.173.726</b>	<b>3.403.593</b>	<b>6.691.686</b>

Teminata verilen/ bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	484.844	184.743	493.031	316.067
<b>Toplam</b>	<b>484.844</b>	<b>184.743</b>	<b>493.031</b>	<b>316.067</b>

Yapısal pozisyon olarak tutulan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

**8.2. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.907.914	11.358.469	4.269.358	7.841.310
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.907.914</b>	<b>11.358.469</b>	<b>4.269.358</b>	<b>7.841.310</b>

**8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.976.869	11.358.469	4.269.358	7.841.310
Borsada İşlem Görenler	3.976.869	11.358.469	4.269.358	7.841.310
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.976.869</b>	<b>11.358.469</b>	<b>4.269.358</b>	<b>7.841.310</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**8.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri**

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başındaki Değer	12.110.668	9.957.445
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3.238.995	2.053.966
Yıl İçindeki Alımlar	241.506	1.272.504
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar <sup>(1)</sup>	(770.326)	(1.599.972)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı <sup>(2)</sup>	514.495	426.725
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>15.335.338</b>	<b>12.110.668</b>

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

(2) Faiz reeskontları değişimini içermekte olup 2.275 TL değerinde beklenen zarar karşılığını içermemektedir.

**9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)**

<b>Ünvanı</b>	<b>Adres(Şehir/Ülke)</b>	<b>Banka'nın Pay oranı farklıysa oy oranı</b>	<b>Banka Risk Grubu Pay Oranı</b>
İhracatı Geliştirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%5	%5

<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Özkaynak Toplamı</b>	<b>Sabit Kıymet Toplamı<sup>(2)</sup></b>	<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>Cari Dönem Kar/Zararı</b>	<b>Önceki Dönem Kar/Zararı</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değeri<sup>(1)</sup></b>
6.458.520	6.448.719	18.895	1.340.354	1.257.182	324.885	-

(1) Borsa'da işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(2) Sabit Kıymet toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını ifade etmektedir.

**9.1 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>169.198</b>	<b>73.000</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>8.962</b>	<b>96.198</b>
Alışlar	8.962	94.971
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1.227
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden	-	-
Değerleme Artışı /Azalışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>178.160</b>	<b>169.198</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı %	-	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bankanın maddi duran varlıkları içinde yer alan eski İstanbul hizmet binası T.C. Cumhurbaşkanlığı Yatırım Ofisi'ne kiraya verilmiş olup, TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Maliyet	4.727	4.728
Amortisman Gideri	(2.899)	(2.822)
<b>Dönem Sonu Net Değeri</b>	<b>1.828</b>	<b>1.906</b>

**14. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler**

Banka mevduat kabul etmemektedir.

**2. Türev finansal yükümlülükler**

**2.1. Gerçeğe uygun değeri kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

**2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	519.960	93.002	-	5.774
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>519.960</b>	<b>93.002</b>	<b>-</b>	<b>5.774</b>

**2.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	736.628	-	448.516
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>736.628</b>	<b>-</b>	<b>448.516</b>

**2.2. Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

**2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	47.046	-	28.757
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>47.046</b>	<b>-</b>	<b>28.757</b>

**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	153.702.651	68.351.023	94.668.734	69.723.800
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	30.977.577	-	18.473.427
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	115.543.420	-	76.152.929
<b>Toplam</b>	<b>153.702.651</b>	<b>214.872.020</b>	<b>94.668.734</b>	<b>164.350.156</b>

**3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	153.702.651	124.202.195	94.668.734	102.435.074
Orta ve Uzun Vadeli (*)	-	95.968.725	-	65.422.175
<b>Toplam</b>	<b>153.702.651</b>	<b>220.170.920</b>	<b>94.668.734</b>	<b>167.857.249</b>

(\*) Orta ve uzun vadeli krediler 4.335.975 TL (31 Aralık 2022: 2.968.425 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 962.925 TL (31 Aralık 2022: 538.668 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın tahvil ihraçlarından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

<b>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	83.846.792	41.487.443
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	957.935	663.688
Tahviller Faiz Reeskontları	1.408.248	898.386
<b>Toplam</b>	<b>84.297.105</b>	<b>41.722.141</b>

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamakla beraber bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların detayları aşağıda verilmiştir.

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	1.941.907	-	1.384.972
Kredi İşlemleri	1.918	44.371	1.779	10.611
Sigorta İşlemleri	7.745	31.459	5.598	32.809
Kamu Kuruluşlarına Borçlar	-	-	-	33.611
Kazanılmamış Gelirler	-	64.717	-	39.535
<b>Toplam</b>	<b>9.663</b>	<b>2.082.454</b>	<b>7.377</b>	<b>1.501.538</b>

**6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sözleşme uyarınca kiralama yükümlülüğü	21.705	16.738
Ertelenmiş faiz gideri	(4.432)	(4.742)
<b>Toplam</b>	<b>17.273</b>	<b>11.996</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar**

**7.1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Beklenen zarar karşılıkları (sigorta ve gayrinakdi krediler)	509.349	425.413

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini için 504.156 TL (31 Aralık 2022: 403.222 TL) ve düzenlemiş olduğu teminat mektupları için 5.193 TL (31 Aralık 2022: 22.191 TL) karşılık ayırmıştır.

**7.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve alt hesapların isim ve tutarları**

Diğer karşılıklar 1.020.118 TL (31 Aralık 2022: 844.572 TL) olup, alt hesaplar, 509.349 TL (31 Aralık 2022: 425.413) sigorta ve gayrinakdi işlemlere ilişkin karşılıklardan 238.000 TL (31 Aralık 2022: 238.000 TL) muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklardan, 59.871 TL (31 Aralık 2022: 33.997 TL) dava ve mahkeme karşılıklarından ve 212.898 TL (31 Aralık 2022: 147.162 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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi <sup>(1)</sup>	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	11.603	5.941
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.933	3.996
Diğer	25.436	14.752
<b>Toplam</b>	<b>41.972</b>	<b>24.689</b>

<sup>(1)</sup> Üçüncü Bölüm Not XVII'de açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muafır.

**8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9.738	4.156
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14.502	6.321
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	4	4
İşsizlik Sigortası-Personel	720	321
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.406	615
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26.370</b>	<b>11.417</b>

**8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**9. Sermaye benzeri borçlanma araçları ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	5.298.900	-	3.507.093
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.298.900	-	3.507.093
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	2.910.478	-	3.000.127	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.910.478	-	3.000.127	-
<b>Toplam</b>	<b>2.910.478</b>	<b>5.298.900</b>	<b>3.000.127</b>	<b>3.507.093</b>

**10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler**

**10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	20.600.000	13.800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

**10.2. 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	20.600.000	50.000.000

**10.2.1. 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
13 Temmuz 2023	6.800.000	6.800.000	-	-

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**10.2.3. 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.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)**

**10.3. 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. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

**10.4. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

**10.5. 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)	1.227	-	1.227	-
Değerleme Farkı	643.316	(253.433)	208.460	(186.857)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>644.543</b>	<b>(253.433)</b>	<b>209.687</b>	<b>(186.857)</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama**

**1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 324.463 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Teminat Mektupları	94.452	361.339
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	455.937	811.584
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	47.443.892	33.598.362
<b>Toplam</b>	<b>47.994.281</b>	<b>34.771.285</b>

**1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

Bulunmamaktadır.

**1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	94.452	361.339
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	94.452	361.339
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	47.899.829	34.409.946
<b>Toplam</b>	<b>47.994.281</b>	<b>34.771.285</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Gelir tablosuna 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	14.156.219	3.450.751	3.499.564	2.004.797
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	58.800	9.516.610	433.968	3.463.253
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.403	-	10.414	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14.221.422</b>	<b>12.967.361</b>	<b>3.943.946</b>	<b>5.468.050</b>

**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	304.026	40.679	-	1.166
Yurtiçi Bankalardan	79.636	52.017	93.926	71.519
Yurtdışı Bankalardan	-	90.362	-	24.504
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>383.662</b>	<b>183.058</b>	<b>93.926</b>	<b>97.189</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Gelir tablosuna 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	15.720	-	9.354
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.162	245.269	3.266	115.492
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan	496.351	664.906	375.593	345.948
<b>Toplam</b>	<b>497.513</b>	<b>925.895</b>	<b>378.859</b>	<b>470.794</b>

**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
<b>Bankalara</b>				
T.C. Merkez Bankasına	10.075.245	1.695.906	2.030.961	519.910
Yurtiçi Bankalara	173.198	1.477.841	75.826	404.467
Yurtdışı Bankalara	-	4.501.057	-	1.270.557
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	424.257	-	166.191
<b>Toplam</b>	<b>10.248.443</b>	<b>8.099.061</b>	<b>2.106.787</b>	<b>2.361.125</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**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	273.379	3.709.680	273.408	2.133.768

**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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>223.406.915</b>	<b>118.143.206</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	13.460	587
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.219.647	6.829.648
Kambiyo İşlemlerinden Kar	218.173.808	111.312.971
<b>Zarar (-)</b>	<b>222.756.803</b>	<b>117.295.896</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.913.363	1.224.880
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	218.843.440	116.071.016

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İptal Edilen Karşılıklar	303.084	166.397
Kira Gelirleri	2.362	1.417
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	-
Diğer	27.716	14.425
<b>Toplam</b>	<b>333.162</b>	<b>182.239</b>

**5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	257.288	196.958
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	135.243	82.259
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	11.718
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	122.045	102.981
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri (*)	3.235	16.620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3.235	16.620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	26.964	2.113
<b>Toplam</b>	<b>287.487</b>	<b>215.691</b>

(\*) Menkul değerler değer düşme giderleri ile dava ve mahkeme karşılıkları gelir tablosunda diğer karşılık giderleri altında sınıflanmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	18.130	9.688
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net (*)	30.350	26.237
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	20.568	11.966
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.342	2.511
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	84.687	42.097
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	322	361
Bakım ve Onarım Giderleri	894	372
Reklam ve İlan Giderleri	11	22
Diğer Giderler	83.460	41.342
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	458.940	124.055
<b>Toplam</b>	<b>619.017</b>	<b>216.554</b>

(\*) Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı ve birikmiş izin karşılığı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(\*\*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 97.657 TL (30 Eylül 2022: 63.981 TL) tutarındaki BDDK katılım payını içermektedir.

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına 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**

Bulunmamaktadır.

**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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sigorta İşlemleri Komisyon Gelirleri	1.413.435	1.027.390
Kredi İşlemlerine İlişkin Komisyon Gelirleri	237.515	171.318
Diğer	7.966	5.113
<b>Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>	<b>1.658.916</b>	<b>1.203.821</b>
Sigorta İşlemleri Komisyon Gideleri	632.847	486.578
Kullanılan Kredilere İlişkin Komisyon Giderleri	8.411	6.025
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Komisyon Giderleri	27.309	13.934
Diğer	106.831	79.827
<b>Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>	<b>775.398</b>	<b>586.364</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Geliri</b>	<b>883.518</b>	<b>617.457</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**

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

**VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bankanın ihraç etmiş olduğu 500 milyon ABD Doları tutarında tahvil 24 Ekim 2023 tarihinde itfa olmuştur.

Banka, 31 Ekim 2023 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında, üç yıl üç ay vadeli ve yüzde 9 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

**ALTINCI BÖLÜM**

**Sınırlı Denetim Raporu**

**I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

**I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu**

**Ocak – Eylül 2023 Dönemi**

Türk Eximbank, ihracatçıların yanında olma misyonundan hareketle, ihracatçılara doğrudan temas etmek, onların ihtiyaçlarını yerinde ve daha hızlı karşılayabilmek amacıyla 23’ü şube, 11’i irtibat ofisi olmak üzere 34 farklı noktada hizmet sağlamaktadır.

Banka, Türk bankacılık sektöründe en büyük kredi hacmine sahip 9.banka<sup>1</sup> ve Türkiye’nin en büyük alacak sigortası kuruluşu olarak ihracata destek sunmaya devam etmiştir.

Banka tarafından, 1 Ocak-30 Eylül 2023 döneminde ihracat sektörüne 13,1 milyar dolar nakdi kredi desteği ve 16,7 milyar dolar sigorta/garanti imkânı sağlanarak toplam 29,8 milyar dolarlık destek verilmiştir.

Söz konusu dönemde kullanılan ihracat kredilerinin %50’si TL kredilerden ve kalan diğer yarısı da döviz cinsinden kredilerden oluşmaktadır. Türk Eximbank, nakdi ve gayri nakdi kredileri, aracı bankalar kanalıyla ya da firmalara doğrudan kullanılmaktadır. Bu bağlamda, 2023 yılının ilk dokuz ayında yurtiçi kredilerin %97,3’ü doğrudan, %2,7’si ise aracı bankalar tarafından kullanılmıştır. 2023 yılı Eylül ayı itibarıyla Uluslararası Krediler kapsamında da 40,5 milyon dolar kredi kullanılmıştır. Aynı dönemde KOBİ’lerin kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, söz konusu firmalara kullanılan kredi tutarı ise 3,4 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bu dönemde yurt içi kredi programlarından yararlanan firma sayısı 12.712 olarak gerçekleşmiştir. Kredi kullanan firmaların %87,2’si KOBİ niteliğindedir. Bununla birlikte tekil firma sayısı 16.425 olup, toplam KOBİ payı %83,7’dir.

TCMB kaynağı hariç toplam döviz borç stoku 9,0 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir.

Fitch Ratings, 22.09.2023 tarihinde Bankanın uzun vadeli yerel para notunu B, uzun vadeli yabancı para notunu B- olarak teyit etmiş, görünümünü negatiften durağan olarak revize etmiştir. Bununla beraber, ilgili duyuru ile Bankanın ulusal uzun vadeli kredi notunu AAA(tur) ve görünümünü durağan olarak; kısa vadeli yerel ve yabancı para notlarını B, devlet desteği notunu b- olarak teyit etmiştir.

2023 yılında İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) Özkaynak Kefaleti II. Paket Kapsamında Kredi Kullandırmalarına Başlanmıştır:

İGE özkaynak kefaleti II. paket kapsamında 30.09.2023 tarihi itibarıyla 2.523 firmaya 15,5 Milyar TL tutarında kullandırım yapılmıştır.

2023 yılının ilk dokuz ayında reeskont kredilerinde 7,7 milyar dolar, banka kaynaklı kredilerde ise 5,4 milyar dolar olmak üzere toplam 13,1 milyar dolar nakdi kredi kullandırımı yapılmıştır.

Türk Eximbank 2023 yılında ihracatçıların farklı finansman ihtiyaçlarına yönelik çözüm üretmeye devam etmiştir. Sendikasyon kredileri de dâhil olmak üzere yurt içi ve yurt dışı fon kaynaklarını çeşitlendirerek ihracatçıların hizmetine sunmaya devam etmiştir.

2023 yılı Eylül sonu itibarıyla, 13 Aralık 2022 tarihinde 150 milyon Euro tutarında azami 7 yıl vadeli bir kaynak için Türk Eximbank ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın garantisi altında Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) ile imzalanan kredi anlaşması kapsamında; 16 Ocak 2023 tarihinde 75 milyon Euro, 31 Ocak 2023 tarihinde satış işlemi tamamlanan Eurobond ihracı ile 500 milyon ABD doları, Mart ayında ICBC Turkey’den 220 milyon dolar, 9 Mayıs 2023 tarihinde imzalanan anlaşmayla temin edilen sendikasyon kredisi ile 674 milyon ABD doları, Temmuz ayında Islamic Sendikasyon kredisi ile 50 milyon dolar, ITFC ile 31.08.2023 tarihinde imzalanan murabaha sendikasyon işlemi kapsamında 364 gün vadeli 277 Milyon USD ve toplam 384,5 milyon ABD doları trade/bilateral kredi ve gerçekleştirilen finansman bonusu ihraçları ile sağlanan 475,6 milyon ABD doları olmak üzere toplamda 2.645 milyon ABD doları tutarında kaynak sağlamıştır.

---

<sup>1</sup> En güncel veri Haziran 2023 itibarıyla.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (Devamı)**

Böylece Türk Eximbank, 2023 yılının ilk dokuz ayında uluslararası piyasalardan toplamda yaklaşık 2,6 milyar dolar tutarında döviz cinsinden kaynak temin etmiş ve 8,1 milyar dolar seviyesindeki TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu TL krediler de dâhil olmak üzere 17,2 milyar dolar seviyesinde gerçekleştirmiştir.

Sürdürülebilirlik stratejimize uygun olarak Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi’ndeki çalışmalarımız devam etmektedir. Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası kredi talepleri kapsamında 259 adet firmanın çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yapılmış, uzman saha ziyaretleri ile firmaların çevresel ve sosyal risklerinin yönetilmesine aracılık edilmiştir.

İlk olarak 2021 yılında yayımladığımız Bankamız sürdürülebilirlik çalışmalarını ve performansını içeren Sürdürülebilirlik Raporumuzu 2022 yılı içinde yayımladık. Bunun yanında, 2021 yıl sonundan bu yana, Banka’da Sürdürülebilirlik alanındaki küresel ve yerel gelişmelerin bilinirliğinin sağlanması ve tüm çalışanlarda sürdürülebilirliğin benimsenmesi için aylık olarak Sürdürülebilirlik Bülteni yayımlanmaktadır.

Sürdürülebilirlik faaliyetleri kapsamında ilk olarak 2020 yılında gerçekleştirilen karbon ve sera gazı emisyonlarının takibi, hesaplanması ve raporlanması çalışmaları, 2022 yılı için ISO 14064:2018 versiyonuna uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Doğrudan operasyonların yanı sıra kullanılan kredilerden kaynaklı emisyonlarda hesaplama dahil edilerek, ISO 14064:2018 versiyon Sera Gazı Muhasebeleştirilmesi denetimi başarı ile tamamlanmış ve 2022 yılı için ISO 14064 sertifikası Bankaya kazandırılmıştır.

Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Ulusal Karbon Fiyatlandırma İhtisas Çalışma Grubu, Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) Sanayide Sürdürülebilirlik Bilim Komitesi, Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK) Yeşil Dönüşüm Çalışma Grubu, İstanbul Sanayi Odası (İSO) Sürdürülebilirlik Platformu, TBB Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörün Rolü Çalışma Grubu Toplantılarına ve güncel gelişmeleri takip etmek için çeşitli kuruluşların etkinliklerine/webinarlarına düzenli katılım sağlanmakta ve önemli hususlarda üst yönetim bilgilendirilmektedir.

Türk Eximbank’ın Olağan Genel Kurul toplantısı 21 Temmuz 2023 tarihinde gerçekleşmiştir ve Genel Kurul Kararı ile Banka’nın esas sözleşmesinde aşağıdaki şekilde değişiklikler gerçekleştirilmiştir:

Bankanın Sermayesi başlıklı 7 nci maddesi “Banka 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’na göre Kayıtlı Sermaye Sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 50.000.000.000,00 (ellimilyar) Türk Lirası olup her bir itibari değeri 1 TL olan 50.000.000.000 (ellimilyar) adet nama yazılı paya ayrılmıştır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**II. Türk Eximbank’ın Bilanço ve Kar veya Zarar Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Türk Eximbank’ın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 520 milyar TL (19,1 milyar dolar) düzeyindedir.

Türk Eximbank’ın varlıklarının %86’sı kredilerden, %6’sı likit varlıklardan, %3’ü itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan %5’i ise türev finansal varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 447,78 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %46 artış göstermiştir. Kredilerin, %59,1’ini 264,7 milyar TL ile kısa vadeli krediler, %40,8’ini ise 182,5 milyar TL ile orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Banka’nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, takipteki kredilerin toplam tutarı 0,58 milyar TL, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise %0,1 olup, bu oran sektör ortalamasının oldukça altındadır. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır.

Türk Eximbank’ın 520 milyar TL olan toplam pasiflerinin %7’si, 38 milyar TL özkaynaklardan, %91’i, 474 milyar TL yabancı kaynaklardan, %2’si, 8 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

38 milyar TL tutarındaki özkaynakların %54’ü (21 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %27’si (10 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %19’u (7 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Varlıkların fonlanmasında kullanılan 471,6 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 222,1 milyar TL’si TCMB kaynaklı kredilerden, 157 milyar TL’si yurtiçi, yurtdışı bankalardan kullanılan krediler ve para piyasasına borçlardan, 84,3 milyar TL’si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 8,2 milyar TL’si sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Türk Eximbank, 21 Temmuz 2023 tarihinde gerçekleştirdiği Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye tavanını 50 milyar TL’ye yükseltmiştir. Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 20,6 milyar TL’dir.

Türk Eximbank’ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka’nın toplam faiz gelirleri 30 milyar TL olup, bunun %90’nını oluşturan 27,2 milyar TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka’nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 22,9 milyar TL olup, bunun %80’nini oluşturan 18,3 milyar TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %17’sini oluşturan 4 milyar TL ise ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerdir.

Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla net kârı 7,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka’nın aktif kârlılığı %2,31, özkaynak kârlılığı ise %40,70 olarak gerçekleşmiştir.

**Ali GÜNEY**  
**Genel Müdür**

**Osman ÇELİK**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**