



Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

8 Mayıs 2015

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile
57 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Mart 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 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 genelge ve açıklamalarına ve BDDK raporlama ve muhasebe mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Alper Güvenç
Sorumlu Denetçi, SMMM

8 Mayıs 2015
İstanbul, Türkiye



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 31 MART 2015 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

08.05.2015

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

A.Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

Tel No : (0216) 666 55 88

Fax No : (0216) 666 55 99

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (1.2).....	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (1.3)	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (1.4).....	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (1.5).....	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (1.6).....	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (1)	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (2.1)...	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (2.3).....	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (2.4)	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (2.5).....	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (2.6).....	12-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (2.7).....	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (2.8).....	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.9)	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (2.10)	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.11)	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.12).....	14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.13).....	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (2.14).....	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (2.15)	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (2.16).....	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (2.17)	16
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (2.18)	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (2.19)	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (2.20)	16
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (2.21).....	16
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (2.22)	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (1)	17-21
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (2)	22
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (3)	22-26
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (4)	27-32
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (5)	33-37

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (1)	38-46
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (2)	47-51
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (3)	52
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (4)	53-56
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (5)	56
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)	56

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (1)	57
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (2)	57

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

Ana ortaklık bankanın ticaret unvanı:	Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Saray Mahallesi Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 31 Mart 2015

1.2 Ana ortaklık banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi

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

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

Bankanın sermayesi 2.400.000.000 (ikimilyarikiyüzmilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.400.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı Hazine'ce taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir. 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Genel Kurulda Banka sermayesinin 2.500.000.000 TL'ye çıkarılması kararı alınmış olup, bu karar doğrultusunda sermaye artırımı işlemleri tamamlanarak, 20.04.2015 tarih ve 8804 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiş, BDDK'ndan alınan 24.04.2015 tarih ve 6607 sayılı yazı ile de sermaye artırımına onay verilerek sermaye artırımı süreci tamamlanmıştır.

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

	<u>İsmi:</u>	<u>Öğrenim Durumu:</u>
Yönetim Kurulu Başkan Vekili: ⁽¹⁾	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri: ⁽¹⁾	Dr. Hayrettin KAPLAN Oğuz SATICI Mehmet BÜYÜKEKŞİ Adnan Ersoy ULUBAŞ A.Doğan ARIKAN Ziya ALTUNYALDIZ İbrahim ŞENEL	Doktora Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans(10.02.2015 İstifa) Lisans (18.03.2015 Göreve Başlama)
Denetim Komitesi:	A.Doğan ARIKAN Cavit DAĞDAŞ	Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Necati YENİARAS Mesut GÜRSOY Enis GÜLTEKİN M.Ertan TANRIYAKUL Ahmet KOPAR Alaaddin METİN	Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans

(1) Bankamız 30.03.2015 tarihinde yapılan olağan genel kurulunda istifa ederek ayrılan Ziya ALTUNYALDIZ'ın yerine Ekonomi Bakanlığı Müsteşarı İbrahim ŞENEL Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin görevlerine devam etmeleri karara bağlanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

1.5 Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine	Tamamı	%100	2.400.000	-

1.6 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, ihracatçılar ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması, yurt dışında yapılacak yatırımlar ile ihracat veya döviz kazandırma maksadına yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

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

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile dövize dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklediği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde; "Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı" ile "Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı" konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

1.7 Finansal raporda yer alan bilgilerin "bin Türk Lirası" olarak hazırlandığı

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

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

Bankanın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Bankanın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (V Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/03/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1.1)	263	-	263	289	-	289
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		39,697	71,987	111,684	45,793	26,131	71,924
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		39,697	71,987	111,684	45,793	26,131	71,924
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		37,557	-	37,557	42,599	8,684	51,283
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1.3)	2,140	71,987	74,127	3,194	17,447	20,641
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(1.4)	354,765	890,691	1,245,456	348,053	643,306	991,359
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		104,987	-	104,987	75,105	-	75,105
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		104,987	-	104,987	75,105	-	75,105
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1.6)	20,072	-	20,072	20,538	-	20,538
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,072	-	20,072	20,538	-	20,538
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(1.7)	6,215,474	27,375,828	33,591,302	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.1 Krediler ve Alacaklar		6,215,474	27,375,828	33,591,302	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6,215,474	27,375,828	33,591,302	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.2 Takipteki Krediler		129,728	-	129,728	127,478	-	127,478
6.3 Özel Karşılıklar		(129,728)	-	(129,728)	(127,478)	-	(127,478)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(1.8)	252,955	-	252,955	249,381	47,573	296,954
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		252,955	-	252,955	249,381	47,573	296,954
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(1.9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(1.10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(1.11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(1.12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(1.13)	178,816	23,405	202,221	81,360	10,242	91,602
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		178,816	23,405	202,221	81,360	10,242	91,602
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yuridisiındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		16,622	-	16,622	17,766	-	17,766
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1,767	-	1,767	1,875	-	1,875
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1,767	-	1,767	1,875	-	1,875
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.15)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		37,638	261,888	299,526	36,212	248,789	285,001
AKTİF TOPLAMI		7,223,056	28,623,799	35,846,855	7,271,579	26,470,698	33,742,277

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/03/2015			31/12/2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(2.1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.2)	3,142	626	3,768	345	1,915	2,260
III. ALINAN KREDİLER	(2.3.1)	-	25,547,464	25,547,464	-	24,251,343	24,251,343
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		230,063	-	230,063	220,064	-	220,064
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		230,063	-	230,063	220,064	-	220,064
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2.3.2)	-	4,599,236	4,599,236	-	4,054,191	4,054,191
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	4,599,236	4,599,236	-	4,054,191	4,054,191
VI. FONLAR		16	-	16	16	-	16
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		16	-	16	16	-	16
VII. MUHTELİF BORÇLAR		36,146	611,493	647,639	31,243	460,833	492,076
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.4)	3,377	45,606	48,983	3,999	61,216	65,215
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(2.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.6)	827	3,663	4,490	1,544	17,394	18,938
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		827	3,663	4,490	1,544	17,394	18,938
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(2.7)	208,492	-	208,492	182,768	-	182,768
12.1 Genel Karşılıklar		130,214	-	130,214	130,214	-	130,214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		33,436	-	33,436	24,224	-	24,224
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		44,842	-	44,842	28,330	-	28,330
XIII. VERGİ BORCU	(2.7.4)	8,307	-	8,307	4,682	-	4,682
13.1 Cari Vergi Borcu		8,307	-	8,307	4,682	-	4,682
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	152,602	152,602	-	135,809	135,809
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(2.7.5)	4,395,795	-	4,395,795	4,314,905	10	4,314,915
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,400,000	-	2,400,000	2,400,000	-	2,400,000
16.2 Sermaye Yedekleri		609,115	-	609,115	609,581	10	609,591
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		10,907	-	10,907	11,373	10	11,383
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşbirlikçi, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		598,208	-	598,208	598,208	-	598,208
16.3 Kâr Yedekleri		1,283,974	-	1,283,974	878,315	-	878,315
16.3.1 Yasal Yedekler		302,905	-	302,905	280,954	-	280,954
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		988,326	-	988,326	574,618	-	574,618
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22,743	-	22,743	22,743	-	22,743
16.4 Kâr veya Zarar		102,706	-	102,706	427,009	-	427,009
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		102,706	-	102,706	427,009	-	427,009
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		4.886.165	30.960.690	35.846.855	4.759.566	28.982.711	33.742.277

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/03/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4,416,385	19,198,763	23,615,148	3,987,989	15,791,381	19,779,370
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(3.3)	-	1,731,225	1,731,225	-	1,613,307	1,613,307
I.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
I.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
I.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
I.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
I.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.1. İhşalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
I.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
I.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.6. Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
I.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
I.8. Diğer Garantilerimizden		-	1,731,225	1,731,225	-	1,613,307	1,613,307
I.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		2,077,345	7,658,526	9,735,871	1,471,671	4,962,387	6,434,058
II.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
II.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.3. İşletim ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
II.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
II.1.8. İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
II.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
II.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Borçlar		-	-	-	-	-	-
II.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
II.2. Cayılabılır Taahhütler		2,077,345	7,658,526	9,735,871	1,471,671	4,962,387	6,434,058
II.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		2,077,345	7,658,526	9,735,871	1,471,671	4,962,387	6,434,058
II.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,339,040	9,809,012	12,148,052	2,516,318	9,215,687	11,732,005
III.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2,117,305	8,027,808	10,145,113	2,204,803	7,404,051	9,608,854
III.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,117,305	2,237,160	4,354,465	2,204,803	7,404,051	9,608,854
III.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	5,790,648	5,790,648	-	-	-
III.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
III.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		221,735	1,781,204	2,002,939	311,515	1,811,636	2,123,151
III.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		66,557	79,951	146,508	9,669	24,887	34,556
III.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		34,181	39,186	73,367	7,273	10,197	17,470
III.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		32,376	40,765	73,141	2,396	14,690	17,086
III.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		142,416	1,688,211	1,830,627	296,446	1,781,663	2,078,109
III.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	688,941	688,941	-	811,596	811,596
III.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		142,416	490,632	633,048	296,446	498,113	794,559
III.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	254,319	254,319	-	235,977	235,977
III.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	254,319	254,319	-	235,977	235,977
III.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,762	13,042	25,804	5,400	5,086	10,486
III.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		6,381	6,521	12,902	2,700	2,543	5,243
III.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		6,381	6,521	12,902	2,700	2,543	5,243
III.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		99,471	17,179,585	17,279,056	104,157	17,115,698	17,219,855
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
IV.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
IV.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IV.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
IV.4. Tahsile Alınan Ticari Seneler		-	-	-	-	-	-
IV.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		22,412	204,127	226,539	22,412	198,124	220,536
V.1. Menkul Kıymetler		-	17,529	17,529	-	15,624	15,624
V.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
V.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
V.4. Varant		-	-	-	-	-	-
V.5. Gayrimenkul		9,400	87,056	96,456	9,400	83,565	92,965
V.6. Diğer Rehimli Kıymetler		13,012	99,542	112,554	13,012	98,935	111,947
V.7. Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		77,059	16,975,458	17,052,517	81,745	16,917,574	16,999,319
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,515,856	36,378,348	40,894,204	4,092,146	32,907,079	36,999,125

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01/2015-31/03/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-31/03/2014)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(4.1)	262,113	206,128
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		246,266	190,951
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7,585	5,489
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,187	771
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,017	6,662
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		901	2,302
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		6,116	4,360
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		58	2,255
II.	FAİZ GİDERLERİ	(4.2)	110,931	74,225
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		39,546	35,112
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		66,095	37,799
2.5	Diğer Faiz Giderleri		5,290	1,314
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		151,182	131,903
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		754	5,694
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,373	6,932
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		2,373	6,932
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,619)	(1,238)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(1,619)	(1,238)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4.4)	(12,890)	(22,445)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(692)	22
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		350,836	(38,314)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(363,034)	15,847
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4.5)	25,911	34,346
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		164,957	149,498
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(4.6)	9,681	9,506
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(4.7)	52,570	46,288
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		102,706	93,704
XII.	BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)		102,706	93,704
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		102,706	93,704
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort. (İş. Ort) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort. (İş. Ort) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(4.9)	102,706	93,704
23.1	Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.0428	0.0426

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 31/03/2015	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2014
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(466)	467
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(466)	467
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(10)	(10)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(10)	(10)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(476)	457

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

BİRİM TÜRK LİRASI

	Dipnot (V. Bakiye)	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER																	Toplam Özkaynak
		Özsermaye	Ödenmiş Sermaye Emf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi Hisse Primi	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akkorlar	Statü Yedekleri	Ölçülebilir Yedek Akor	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / Zararı	Güvenli Dönem Kâr / Zararı	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Üstünleşim Durum Varkı YDF	Ortaklıklardan Beldikler Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durulan F. Baki Dur V. Hic Düz F.	Azımlık Hakkı Hiss. Toplam Özkaynak	Azımlık Hakkı	
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019)																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi	2.204.000				268.093		557.628	621.996		245.927	8.221					3.901.865		3.901.865
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												457				457		457
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden																		
V.	Satış Akor Bakiyelerinden																		
VI.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																		
VII.	Maddi Durum Varkıları Yeminden Değerleme Farkları																		
VIII.	Maddi Olmayan Durum Varkıları Yeminden Değerleme Farkları																		
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(1. Ort.) Beldelik HİS																		
X.	Kur Farkları																		
XI.	Varlıkların Etkisi Olmaksızından Kaynaklanan Değişiklik																		
XII.	Varlıkların Yeminden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XIII.	İştirak Ortaklığına Değişikliklerin Banka Ortaklığına Etkisi																		
XIV.	Sermaye Artırımı																		
XV.	Nakden																		
XVI.	İle Kaynaklanan																		
XVII.	Hisse Senedi İrsal Kârları																		
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Edilmesinden Düzeltme Farkı																		
XIX.	Diğer																		
XX.	Dönem Net Kâr veya Zararı									93.704							93.704		93.704
XXI.	Kâr Dabıtımı					12.861		215.120			(245.927)						(17.946)		(17.946)
XXII.	Dahilî Temennâ										(7.946)						(17.946)		(17.946)
XXIII.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					12.861		215.120			(227.991)								
XXIV.	Diğer																		
	Dönem Sonu Bakiyesi (II+III+IV+...+XVIII+XIX+XX)	2.200.000				280.954		772.748	621.996	93.704		8.678					3.978.088		3.978.088
CARİ DÖNEM (01/01/2019)																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.400.000				280.954		574.618	620.951		427.009	11.380					4.314.915		4.314.915
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												476				476		476
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden																		
V.	Satış Akor Bakiyelerinden																		
VI.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																		
VII.	Maddi Durum Varkıları Yeminden Değerleme Farkları																		
VIII.	Maddi Olmayan Durum Varkıları Yeminden Değerleme Farkları																		
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(1. Ort.) Beldelik HİS																		
X.	Kur Farkları																		
XI.	Varlıkların Etkisi Olmaksızından Kaynaklanan Değişiklik																		
XII.	Varlıkların Yeminden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XIII.	İştirak Ortaklığına Değişikliklerin Banka Ortaklığına Etkisi																		
XIV.	Sermaye Artırımı																		
XV.	Nakden																		
XVI.	İle Kaynaklanan																		
XVII.	Hisse Senedi İrsal Primi																		
XVIII.	Hisse Senedi İrsal Kârları																		
XIX.	Ödenmiş Sermaye Edilmesinden Düzeltme Farkı																		
XX.	Diğer																		
XXI.	Dönem Net Kâr veya Zararı									102.706							102.706		102.706
XXII.	Kâr Dabıtımı	2.7				21.951		383.708			(427.009)						(21.350)		(21.350)
XXIII.	Dahilî Temennâ	2.7									(21.350)						(21.350)		(21.350)
XXIV.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	2.7				21.951		383.708			(405.659)								
XXV.	Diğer																		
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XXV)	2.400.000				302.905		658.326	620.951	102.706		10.987					4.385.785		4.385.785

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01/01/2015-31/03/2015)	(01/01/2014-31/03/2014)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		854,566	286,613
1.1.1	Alınan Faizler		224,706	168,164
1.1.2	Ödenen Faizler		(75,411)	(35,250)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,373	6,932
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		191,292	101,583
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		213	1,571
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18,481)	(22,919)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(3,625)	(3,455)
1.1.9	Diğer		533,499	69,987
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(669,174)	73,089
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		16,640	(7,455)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(641)	(1,726)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,660,378)	(5,027,913)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(14,525)	22,992
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		833,626	5,170,586
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		156,104	(83,395)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		185,392	359,702
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		51,882	21,656
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,408)	(367)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,144	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	52,168	22,042
2.9	Diğer		(22)	(19)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(21,350)	(18,730)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(784)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(21,350)	(17,946)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		67,388	1,319
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		283,312	363,947
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,065,931	1,019,325
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,349,243	1,383,272

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

1 Sunum esasları

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

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

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan 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 bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri ölçülebilen satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan 2.1 ile 2.22 no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

2 Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,6084 TL, Avro kur değeri 2,8040 TL, 100 Yen kur değeri 2,1693 TL ve GBP kur değeri 3,8516 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

2.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

2.5 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.

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

2.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

2.8 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.

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

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

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar : %33

2.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2-3

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

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

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

2.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

2.15 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

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

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 değişikliklerle Aktüeryal Kayıp/Kazanç tutarı gerçekleştiği anda özkaynaklarda muhasebeleştirilecek ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecektir. Çalışanın hizmet sağlaması sonucu oluşan hizmet maliyeti ile faydanın ödenmesine bir yıl daha yaklaşılması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri gelir tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İskonto oranı	%9,40	%9,40
Enflasyon	%6,40	%6,40
Maaş artış oranı	%7,40	%7,40

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 14.927 TL’dir.

Banka, ayrıca 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 10.246 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

2.16 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 01 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, üç adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.304.200 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,38 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.304.200 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (652.100 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.304.200 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplamış olduğu 5.445 bin ABD Doları karşılığı 14.202 TL’yi ilgili hesaplara intikal ettirmiştir.

2.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı’na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2014 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, ayrıca 30 Mart 2015 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında yapılan kar dağıtımı onaylanmıştır.

2.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

2.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

2.21 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.

2.22 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 yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

1 Sermaye yeterliliği standart oranı

1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %22,82'dir.

1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve “Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” esasları çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermayeyükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metot ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

BİN (TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(TOPLAMLAR)	961.758	-	-	2.114.053	12.144	410.912	32.437.314	211.863	328.606	1.529.008	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	464.650	-	-	-	-	410.912	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1 Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı)

1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri (devamı)

BİN (TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	207.874	-	-	2.114.053	-	-	32.437.314	-	-	21.431	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.503.529	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	211.863	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	12.144	-	-	-	-	4.048	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	289.234	-	-	-	-	-	-	-	328.606	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1.3 Sermaye Yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi		
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.509.561	1.411.587
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	19.571	17.809
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	66.088	51.298
Özkaynak	4.550.963	4.463.152
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%22,82	%24,11
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%22,17	%23,41
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%22,18	%23,42

1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	4.421.809	4.334.438
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.400.000	2.400.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	1.883.631	1.477.972
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25.232	25.708
Kâr	102.706	427.009
Net Dönem Kârı	102.706	427.009
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	34.335	28.330
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.445.904	4.359.019
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	24.095	24.581
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	15.774	15.774
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	7.614	8.432
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	707	375
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	24.095	24.581
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.421.809	4.334.438
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
	1.060	1.500
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.060	1.500
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4.420.749	4.332.938
KATKI SERMAYE	130.214	130.214
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehdilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214	130.214
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	130.214	130.214

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)		
SERMAYE	4.550.963	4.463.152
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 defter değerleri(-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	4.550.963	4.463.152
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	20.072	20.538
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	20.072	20.538
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	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2 Piyasa riski

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir.

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir (mark to market). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

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

2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	13.228
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.214
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	260
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	869
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	19.571
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	244.638

3 Kur riski

3.1 Ana ortaklık bankanın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka Yönetim Kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜHÜRLEME
MALİ MÜHÜRLEME A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	TL (tam TL)	ABD Doları ⁽¹⁾	İngiliz Sterlini ⁽¹⁾	Avro ⁽¹⁾	Japon Yeni ⁽¹⁾
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	221.735.504	1.241.114.809	3.368.043	523.630.055	13.090.781
Vadeli Alım Satım İşlemleri	66.556.903	72.554.003	477.598	1.514.160	5.404.854
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	34.180.590	38.429.005		757.080	
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	32.376.313	34.124.998	477.598	757.080	5.404.854,33
Swap Alım Satım İşlemleri	142.416.400	1.155.518.806	2.890.444	522.115.895	7.685.926
Swap Para Satım İşlemleri	142.416.400				
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL		114.769.600		42.060.000	
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz		532.111.206			
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz					
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL			2.890.444	480.055.895	7.685.926,20
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz		254.319.000			
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz		254.319.000			
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	12.762.201	13.042.000	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	6.381.101	6.521.000	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	6.381.101	6.521.000	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	2.117.305.237	8.027.807.470	-	-	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	2.117.305.237	2.237.159.470	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.237.159.470	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.117.305.237	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	-	5.790.648.000	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	2.895.324.000	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	2.895.324.000	-	-	-

(1) Tutarlar orjinal tutar ve para birimi karşılıklarıyla gösterilmiştir.

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

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

	31 Mart 2015		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	5.790.648	23.405	3.663
Vadeli döviz alım satım işlemleri	4.354.465	178.816	827
Toplam	10.145.113	202.221	4.490

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm 2.3 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık %5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık %5,875 sabit faizli 610 milyon ABD doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık %5,875 sabit faizli ABD doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD doları olup, kalan 140 milyon ABD doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, fakat bu kısım gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmemiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.304.200 TL) tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli % 5 sabit faizli ve 7 yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 1.986.097 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin TL faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı korunması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

31 Mart 2015	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
					Aktif	Pasif
	Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	14.202	23.405	3.663
	Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	8.410	178.816	827

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

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜHASEBECİ
MALİ MÜHÜR
İRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,05) ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla (%0,05)'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.

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

TARİH	25/03/2015	26/03/2015	27/03/2015	30/03/2015	31/03/2015
USD	2,5509	2,5951	2,6149	2,6105	2,6084
AUD	2,0088	2,0431	2,0370	2,0064	1,9839
DKK	0,3747	0,3835	0,3789	0,3785	0,3754
SEK	0,3007	0,3075	0,3037	0,3030	0,3020
CHF	2,6625	2,7271	2,7016	2,7015	2,6794
JPY	2,1320	2,1892	2,1893	2,1803	2,1693
CAD	2,0425	2,0888	2,0886	2,0649	2,0468
NOK	0,3259	0,3349	0,3274	0,3261	0,3220
GBP	3,7919	3,8836	3,8753	3,8716	3,8516
SAR	0,6801	0,6917	0,6969	0,6959	0,6953
EUR	2,7968	2,8637	2,8291	2,8266	2,8040
KWD	8,5144	8,6706	8,7163	8,6872	8,6947
XDR	3,5493	3,6108	3,6418	3,6189	3,6087
BGN	1,4297	1,4645	1,4464	1,4453	1,4335
IRR	0,0091	0,0093	0,0093	0,0093	0,0093
RON	0,6342	0,6468	0,6384	0,6411	0,6360
RUB	0,0449	0,0459	0,0453	0,0446	0,0454

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

Para Birimi	Mart 2015 Ortalaması
USD	2,5170
AUD	1,9557
DKK	0,3775
SEK	0,3013
CHF	2,6306
JPY	2,0984
CAD	2,0117
NOK	0,3274
GBP	3,8752
SAR	0,6711
EUR	2,8170
KWD	8,4862
XDR	3,5424
BGN	1,4400
IRR	0,0091
RON	0,6338
RUB	0,0405

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.6

Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.03.2015	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	68.835	817.970	3.886	890.691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	71.417	570	71.987
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	9.356.433	17.993.327	26.068	27.375.828
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	23.405	-	23.405
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	217.639	44.233	16	261.888
Toplam Varlıklar	9.642.907	18.950.352	30.540	28.623.799
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.817.360	16.724.839	5.265	25.547.464
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.599.236	-	4.599.236
Muhtelif Borçlar	384.898	226.550	47	611.495
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3.663	-	3.663
Diğer Yükümlülükler	972	197.854	8	198.834
Toplam Yükümlülükler	9.203.230	21.752.142	5.318	30.960.690
Net Bilanço Pozisyonu	439.677	(2.801.790)	25.222	(2.336.891)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(437.996)	2.888.344	(16.458)	2.433.890
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	42.817	6.078.633	-	6.121.450
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	480.813	3.190.289	16.458	3.687.560
Gayrinakdi Krediler	4.823	1.726.402	-	1.731.225
Önceki Dönem 31.12.2014				
Toplam Varlıklar	8.911.238	17.527.086	32.374	26.470.698
Toplam Yükümlülükler	8.061.796	20.915.398	5.517	28.982.711
Net Bilanço Pozisyonu	849.442	(3.388.312)	26.857	(2.512.013)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(493.626)	3.060.646	(15.257)	2.551.763
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.306	5.880.419	-	5.883.725
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	496.932	2.819.773	15.257	3.331.962
Gayrinakdi Krediler	4.860	1.608.447	-	1.613.307

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4 Faiz oranı riski

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

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

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden 17 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 16 adet YP-YP, 4 adet YP-TP para swap işlemi, 22 adet YP-YP, 491 adet YP-TP olmak üzere toplam 513 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 31.03.2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	263	263
Bankalar	1.227.329	-	-	-	-	18.127	1.245.456
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	57.338	41.011	2.094	1.914	9.327	-	111.684
Para Piyasalarından Alacaklar	104.987	-	-	-	-	-	104.987
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20.072	20.072
Verilen Krediler	4.811.685	8.248.258	19.903.174	628.185	-	-	33.591.302
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	75.767	7.890	166.299	2.999	-	-	252.955
Diğer Varlıklar	54.019	78.660	69.542	-	-	317.915	520.136
Toplam Varlıklar	6.331.125	8.375.819	20.141.109	633.098	9.327	356.377	35.846.855
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	230.063	-	-	-	-	-	230.063
Muhtelif Borçlar	6.300	5.409	5.408	-	-	630.522	647.639
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.944.914	1.301.754	-	53.176	1.299.392	-	4.599.236
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	422.242	8.905.096	16.220.126	-	-	-	25.547.464
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	165.883	1.513	1.771	-	-	4.653.286	4.822.453
Toplam Yükümlülükler	2.769.402	10.213.772	16.227.305	53.176	1.299.392	5.283.808	35.846.855
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3.561.723	-	3.913.804	579.922	-	-	8.055.449
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.837.953)	-	-	(1.290.065)	(4.927.431)	(8.055.449)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.784.141	2.287.333	1.090.538	-	-	-	6.162.012
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.696.407)	(2.223.633)	(1.066.000)	-	-	-	(5.986.040)
Toplam Pozisyon	3.649.457	(1.774.253)	3.938.342	579.922	(1.290.065)	(4.927.431)	175.972

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.653.286 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.395.795 TL tutarındaki özkaynak ile 208.492 TL tutarındaki karşılıklardır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2014	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	289	289
Bankalar	980.520	-	-	-	-	10.839	991.359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.270	237	42.073	1.964	18.380	-	71.924
Para Piyasalarından Alacaklar	75.105	-	-	-	-	-	75.105
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20.538	20.538
Verilen Krediler	6.289.033	9.537.730	15.431.701	631.400	-	-	31.889.864
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.164	47.573	187.164	3.053	-	-	296.954
Diğer Varlıklar	27.934	32.881	20.545	10.242	-	304.642	396.244
Toplam Varlıklar	7.441.026	9.618.421	15.681.483	646.659	18.380	336.308	33.742.277
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	220.064	-	-	-	-	-	220.064
Muhtelif Borçlar	-	96	13.783	-	-	478.197	492.076
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.172.409	2.835.089	46.693	-	-	4.054.191
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.495.144	12.046.493	10.709.706	-	-	-	24.251.343
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	5.802	1.075	154.811	-	-	4.562.915	4.724.603
Toplam Yükümlülükler	1.721.010	13.220.073	13.713.389	46.693	-	5.041.112	33.742.277
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5.720.016	-	1.968.094	599.966	-	-	8.288.076
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(3.601.652)	-	-	18.380	(4.704.804)	(8.288.076)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.187.357	858.629	3.847.712	-	-	-	5.893.698
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.158.180)	(835.102)	(3.845.025)	-	-	-	(5.838.307)
Toplam Pozisyon	5.749.193	(3.578.125)	1.970.781	599.966	18.380	(4.704.804)	55.391

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.562.915 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.314.915 TL tutarındaki özkaynak ile 182.768 TL tutarındaki karşılıklardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 31.03.2015				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,39	0,44	-	10,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,44	-	5,73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,20
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,78	1,73	2,06	7,70
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	12,97
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,78	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,75	0,57	-	-

4.3 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2014				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,36	0,43	-	9,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,57	-	5,89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,85	1,69	2,11	7,58
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	10,09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,78	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,91	0,65	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

4.4.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve BDDK’ya raporlanmaktadır.

4.4.2 Aşağıdaki tablo kullanılmak suretiyle, bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(113.523)	(%2,49)
	TRY	(400)	99.945	%2,20
2	Avro	200	(128.814)	(%2,83)
	Avro	(200)	(120.055)	%2,64
3	ABD Doları	200	27.362	%0,60
	ABD Doları	(200)	(47.736)	(%1,05)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		172.264	%3,79
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(214.976)	(%4,72)

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.5 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

4.5.1 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 Hizmetleri AŞ firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumunda olup, hisse senetleri borsada işlem görmektedir. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, ayrıca Türkiye Muhasebe Standartları gereği satılmaya hazır menkul değerler hesabında izlenmektedir.

4.5.2 Aşağıdaki tablo esas alınarak, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	15.702	15.702	15.702
	Borsada İşlem Gören	15.702	15.702	15.702
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

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

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ hisse senetleri borsa değeri değerlendirmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 15.702 TL'dir.

4.5.4 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.

4.5.5 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	-	-	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-	-	-
2	Hisse Senetleri	466	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
4	Toplam	466	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5

Likidite riski

Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.

Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikasını benimsemiş olup, özellikle TP kaynaklarının borçlanılmayan ve sıfır muhasebe maliyetli özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.

Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem 31.03.2015								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	263	-	-	-	-	-	-	263
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	18.127	1.227.329	-	-	-	-	-	1.245.456
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.601	24.469	2.094	73.193	9.327	-	111.684
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	104.987	-	-	-	-	-	104.987
Verilen Krediler	20.072	-	-	-	-	-	-	20.072
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	3.894.836	6.079.173	17.109.603	6.507.690	-	-	33.591.302
Diğer Varlıklar	-	-	7.890	153.206	91.859	-	-	252.955
Toplam Varlıklar	38.462	5.260.367	6.190.192	17.334.445	6.696.147	9.327	317.915	35.846.855
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	57.734	7.876.772	15.942.068	656.022	1.014.868	-	25.547.464
Para Piyasalarına Borçlar	-	230.063	-	-	-	-	-	230.063
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	3.299.844	1.299.392	-	4.599.236
Muhtelif Borçlar	-	6.300	5.409	5.408	-	-	630.522	647.639
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	31.793	1.513	23.862	111.999	-	4.653.286	4.822.453
Toplam Yükümlülükler	-	325.890	7.883.694	15.971.338	4.067.865	2.314.260	5.283.808	35.846.855
Likidite Açığı	38.462	4.934.477	(1.693.502)	1.363.107	2.628.282	(2.304.933)	(4.965.893)	-
Önceki Dönem 31.12.2014								
Toplam Aktifler	31.666	6.583.414	7.624.485	13.781.147	5.324.741	92.182	304.642	33.742.277
Toplam Yükümlülükler	-	288.842	10.987.198	11.645.902	3.598.116	2.181.107	5.041.112	33.742.277
Likidite Açığı	31.666	6.294.572	(3.362.713)	2.135.245	1.726.625	(2.088.925)	(4.736.470)	-

- (1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler buraya kaydedilir.
- (2) Bilançoju 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.
- (3) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 4.653.286 TL., 4.395.795 TL tutarındaki özkaynak ile 208.492 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir..

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

5.3 Kredi riski azaltım teknikleri

5.3.1 Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi

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

5.3.2 Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

Alınan banka teminat mektupları herhangi bir değerlendirme işlemine tabii tutulmamaktadır. Firmanın pozisyonu açık olduğu müddetçe banka teminat mektubu firmanın dosyasında kalmaya devam eder. Banka teminat mektubunun vadesinin kredi vadesiyle uyumlu olmasına dikkat edilir, teminat mektubu vadesinin herhangi bir sebeple kredi vadesinin altına düşmesi durumunda kredi müşterisi firma ile irtibata geçilerek mektubun vadesinin uzatılması istenir. Firmanın gereksiz teminat mektubu komisyonu ödemesini önlemek üzere kredi borcunun ödenmesi ve ihracat taahhüdünün yerine getirilmesi halinde teminat mektubu en kısa sürede serbest bırakılır. Kredi anapara ve faiz borcu ödenmiş ancak henüz ihracat taahhüdünü yerine getirilmemiş kredi işlemlerinde teminat mektubu firmaya/bankaya kısmen iade edilir. İhracat taahhüdü yerine getirilmesi halinde ise bakiye kısım firmaya/bankaya iade edilir. Ticari gayrimenkul ipoteklerine ekspertiz değerlendirme yaptırılmaktadır.

5.3.3 Alınan ana teminat türleri

- Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler,
- Gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi,
- Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti,
- Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi,
- Gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temliki veya rehini,
- Sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Sigorta Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temliki,
- Türkiye'de faaliyette bulunan ve Bankamızca limit tanınan Faktoring Şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi,
- Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlar.

5.3.4 Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Politik risk kapsamındaki ana garantör devlettir. Sigorta işlemlerinden kaynaklanan ticari riskin %60'ı reasüransa devredilmektedir.

5.3.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

Ülke, banka veya firma bazında sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyelerinin, toplam nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyeleri içindeki payı yüzde olarak gösterilir. Risk sıralamasında ilk 200 içinde yer alan borçlular uygulama birimlerince özenle izlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı yoğunlaşmaları önlemek amacıyla; herhangi bir borçluya sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta imkânları için limit azaltım önerisi getirebilir. Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak Devlet Garantisi/ Türk Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.3.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler (devamı)

1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla, volatilité ayarlamaları yapıldıktan sonra teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı,

2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı.

5.3.6 Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	770.129	-	-	305.479
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.845.017	207.874	-	4.244.373
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	29.750.049	-	-	28.246.520
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.006.431	-	-	794.568
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	16.192	-	16.192	-
Diğer alacaklar(Net)	617.840	-	-	-
Toplam	38.005.658	207.874	16.192	33.590.940

5.4 Risk yönetim hedef ve politikaları

5.4.1 Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

5.4.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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

5.4.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

5.4.4 Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Teminatlandırma politikası gereğince, büyük ölçüde yurtiçi banka riskine dayalı kredilendirme yapıldığı cihetle, ekonomik konjoktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilebilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.
7-6

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.4.4 Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler (devamı)

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

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

Türk Eximbank aktifleri ve pasifleri arasındaki vade farkları nedeniyle oluşan faiz riskini azaltmak amacıyla faiz swabı veya para-faiz swabı şeklinde türev işlemleri Yönetim Kurulu onayı ile piyasa koşulları uygun olduğunda gerçekleştirilmektedirler. Yine faiz riskinin yönetimi amacıyla orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif ve pasifler arasında faiz uyumu sağlanması politikası benimsenmiş ve bu çerçevede bir yabancı menkul kıymet portföyü oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından onaylı kriterler çerçevesinde oluşturulmuş bulunan bu portföy Hazine Bölümü tarafından Banka'nın uzun dönemli nakit akımları da takip edilerek dinamik bir şekilde yönetilmekte ve piyasa koşullarındaki değişiklikler izlenerek gerekli durumlarda alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Bu çerçevede, Likidite riskinde Türk Parası ve yabancı para için BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te öngörülen yasal sınırlar dikkate alınır. Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka aktiflerinin %25'ini aşması hususu Yönetim Kurulu'nun yetkisindedir. Diğer taraftan, likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 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

1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	41	-	41	-
TCMB	222	-	248	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	263	-	289	-

1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	222	-	248	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	222	-	248	-

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

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	22.172	-	-	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	22.172	-	-	-

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

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.093	233	252	151
Swap İşlemleri	47	71.733	2.942	17.160
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	21	-	136
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.140	71.987	3.194	17.447

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	354.765	785.640	348.053	628.075
Yurt dışı	-	105.051	-	15.231
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	354.765	890.691	348.053	643.306

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

31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20.072	20.538
Borsada İşlem Gören	15.702	16.168
Borsada İşlem Görmeyen	4.370	4.370
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	20.072	20.538

31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,75'dir.

1.7 Kredilere ilişkin açıklamalar

1.7.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	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	6.603	-	6.017	-
Toplam	6.603	-	6.017	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.2

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	32.636.651	501.060	-	882	23.857	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	26.691.012	224.032	-	882	23.857	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.127.215	12.716	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6.603	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	1.811.821	264.312	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	383.784	43.064	-	1.874	130	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	33.020.435	544.124	-	2.756	23.987	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	170	1
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	139	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	31	1
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	78	-
6 Ay- 12 Ay	18	-
1-2 Yıl	21	-
2-5 Yıl	27	-
5 Yıl Ve Üzeri	26	1

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.3

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

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın 6.603 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	125	6.478	6.603
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	125	6.478	6.603
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	125	6.478	6.603

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.7.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Yurtiçi Krediler	33.168.917	31.484.321
Yurtdışı Krediler	422.385	405.543
Toplam	33.591.302	31.889.864

1.7.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

1.7.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.462	32.212
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	95.266	95.266
Toplam	129.728	127.478

1.7.8 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	32.212	95.266
Dönem İçinde İntikal (+)	-	3.379	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	-	(213)	-
Aktiften Silinen	-	(916)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(916)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	34.462	95.266
Özel Karşılık	-	(34.462)	(95.266)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

1.7.8.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.03.2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	33.476	83.047
Özel Karşılık	-	(33.476)	(83.047)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	31.211	83.047
Özel Karşılık	-	(31.211)	(83.047)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 31.03.2015			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	34.462	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	(34.462)	(94.974)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2014			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	32.212	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	(32.212)	(94.974)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

1.8 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	215.572	205.939
Toplam	215.572	205.939

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	12.516	12.640
Toplam	12.516	12.640

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Devlet Tahvili	252.955	296.954
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	252.955	296.954

1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Borçlanma Senetleri	252.955	296.954
Borsada İşlem Görenler	252.955	296.954
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	252.955	296.954

1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Dönem Başındaki Değer	296.954	238.371
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.562	91.324
Yıl İçindeki Alımlar	-	5.073
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(52.168)	(41.648)
Değer Azalışı Karşılığı	2.607	3.834
Dönem Sonu Toplamı	252.955	296.954

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

1.9 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜHÜR SEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

1.13 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	178.816	23.405	81.360	10.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	178.816	23.405	81.360	10.242

(1) Dördüncü Bölüm Not 3.2’de açıklanmıştır.

1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Vadeli İşlemler	2.000	150	30	45
Swap İşlemleri	1.142	455	315	1.737
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	21	-	133
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.142	626	345	1.915

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	19.378.632	-	19.241.050
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	353.779	-	357.529
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5.815.053	-	4.652.764
Toplam	-	25.547.464	-	24.251.343

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	23.781.155	-	22.553.779
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.918.911	-	1.833.373
Toplam	-	25.700.066	-	24.387.152

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 152.171 TL (31 Aralık 2014: 135.632 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 431 TL (31 Aralık 2014: 177 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi (devamı)

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın yılı içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.03.2015		31.12.2014	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.564.700		4.068.575	
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	44.886		58.286	
Tahviller Faiz Reeskontları	79.422		43.902	
Toplam	4.599.236		4.054.191	

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.304.200 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.304.200 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (652.100 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık yeniden ihraç gerçekleştirmiştir. Banka, Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.304.200 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,000 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

2.4 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 tutarlar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.03.2015		31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	-	-	151	549
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	549
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	-	-	151	-
Diğer	3.377	45.606	3.848	60.667
Toplam	3.377	45.606	3.999	61.216

2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.03.2015		31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	827	3.663	1.544	17.394
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	827	3.663	1.544	17.394

(1) Dördüncü Bölüm Not 3.2'de açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Genel Karşılıklar ⁽¹⁾	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

(1) Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)’ in istisnalar başlıklı 13’üncü maddesinde yer alan “25 Mart 1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları sıfır olarak dikkate alınır” hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından istisna olmasına rağmen bugüne kadar ihtiyatlılık gereği Yönetmelik çerçevesinde işlem tesis etmiş olmakla beraber, istisna kapsamında 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren işlem yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna müracaat edilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan alınan uygunluk yazısı doğrultusunda 2013 yılında ayırmış olduğu 62.475 TL tutarındaki genel karşılığı 2013 yılı içerisinde iptal ederek gelir kaydetmiştir.

2.7.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka’nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

2.7.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

2.7.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	34.335	28.330

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı’ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 12.699 TL (31 Aralık 2014: 11.318 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 21.636 TL (31 Aralık 2014: 17.012 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka’nın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 34.335 TL (31 Aralık 2014: 28.330 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2.7.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Rusya Federasyonu İçin Ayrılan Serbest Karşılık	12.699	11.318
Sigorta Karşılık Gideri	21.636	17.012
Diğer	10.507	-
Diğer Karşılıklar	44.842	28.330

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.4 Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.4.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

2.7.4.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.7.4.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15	22
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.340	941
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	157	140
Diğer	3.982	1.041
Toplam	5.494	2.144

(1) Üçüncü Bölüm Not 2.16’da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muafır.

2.7.4.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	843	785
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.743	1.548
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	76	68
İşsizlik Sigortası-İşveren	151	137
Diğer	-	-
Toplam	2.813	2.538

2.7.4.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.5 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

2.7.5.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Hisse Senedi Karşılığı	2.400.000	2.400.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka, 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında aldığı karar gereği 2014 yılı karı olan 427.009 TL'nin 383.708 TL'sini olağanüstü yedeklere, 21.951 TL'sini yasal yedeklere transfer etmiş ve 21.350 TL tutarında temettü ödemesi yapmıştır.

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

2.7.5.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

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

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.400.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

2.7.5.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

2.7.5.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	10.907	-	11.373	10
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	10.907	-	11.373	10

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri yoktur.

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

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

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	1.731.225	1.613.307
Toplam	1.731.225	1.613.307

3.3.1 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise (3.3) maddesinde verilmiştir.

3.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.731.225	1.613.307
Toplam	1.731.225	1.613.307

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

4.1 Faiz gelirleri kapsamında

4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.03.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	-	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	103.616	67.795	73.072	59.672
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.883	56.972	26.871	31.336
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
KKDF'ndan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	121.499	124.767	99.943	91.008

4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.03.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6.943	630	4.366	1.049
Yurtdışı Bankalardan	2	10	16	58
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6.945	640	4.382	1.107

4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.03.2014	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	846	55	616	1.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.305	811	3.600	760
Toplam	6.151	866	4.216	2.446

4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.2 Faiz giderleri kapsamında

4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.03.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	20.090	-	19.445
Yurtiçi Bankalara	5	1.137	1	649
Yurtdışı Bankalara	-	18.060	-	14.733
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	254	-	284
Toplam	5	39.541	1	35.111

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015		Önceki Dönem 31.03.2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	66.095	-	37.799

4.3 Mevduat ve katılma hesapları bakımından

4.3.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

4.3.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.03.2014
Kar	1.985.644	1.110.450
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	69	22
Türev Finansal İşlemlerden Kar	387.781	36.520
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.597.794	1.073.908
Zarar (-)	1.998.534	1.132.895
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	761	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	36.945	74.834
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.960.828	1.058.061

4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 18.039 TL tutarındaki (31 Mart 2014: 17.574 TL) prim gelirini, İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 4.601 TL (31 Mart 2014: 4.284 TL) tutarındaki komisyon tutarını diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

31 Mart 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan 235 TL, donuk alacak karşılık iptallerinden 31 TL, hazine işlemleri ile ilgili olarak 1.681 TL, yurt içi ihracat kredi sigortası işlemleri ile ilgili olarak 915 TL ve diğer kalemlerinden oluşan 409 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.03.2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.281	3.605
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.281	3.605
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	6.240	5.565
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.160	336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.160	336
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	9.681	9.506

4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2015	Önceki Dönem 31.03.2014
Personel Giderleri	21.712	17.696
Kıdem Tazminatı Karşılığı	626	468
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	323	978
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.278	1.159
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	130	78
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	5.032	5.222
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.010	957
Bakım ve Onarım Giderleri	104	89
Reklam ve İlan Giderleri	7	53
Diğer Giderler	3.911	4.123
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	23.469	20.687
Toplam	52.570	46.288

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 11.755 TL (31 Mart 2014: 9.869 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 4.8 **Sürdürülen faaliyetle ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**
Bulunmamaktadır.
- 4.9 **Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama**
- 4.9.1 **Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**
Gerekmemektedir.
- 4.9.2 **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.
- 4.9.3 **Azınlık paylarına ait kâr/zarar**
Bulunmamaktadır.
- 4.9.4 **Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar**
Bulunmamaktadır.
- 5 **Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**
5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 5'inci paragrafı çerçevesinde, Banka'nın bir risk grubu oluşturan doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.
- 6 **Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
Banka'nın 20 Şubat 2015 tarihli yönetim kurulu kararı, BDDK'nın 10 Mart 2015 tarihli izini ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da alınan Karar ile Banka ödenmiş sermayesinin 2.400.000 TL'den, 2.500.000 TL'ye yükseltilmesi için yasal işlemler sürdürülmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 8 Mayıs 2015 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.





**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXIMBANK)'NİN
31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

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

Dünya Ekonomisi

2014 yılında ABD ekonomisi diğer gelişmiş ülkelere göre güçlü bir toparlanma eğiliminde olmuştur. ABD Merkez Bankası FED 2013 yılında azaltmaya başladığı tahvil alımlarını, 2014 yılı Ekim ayı itibari ile sona erdirmiştir. Böylece gelişen ülkeler açısından, ABD’deki toparlanmaya istinaden para politikasında normalleşmeye gitme sürecinde faizlerin ne zaman artacağı önem kazanmaya başlamıştır. Faiz artışını herhangi bir takvime bağlamayan Fed, toplantı tutanaklarında istihdam piyasasındaki gelişmelere ve enflasyona dikkat çekmektedir. İstihdam piyasasında yaşanan görece toparlanmaya karşın doların değerlenme eğiliminde olması dış ticaret kanalıyla büyüme üzerinde aşağı yönlü, Avro Bölgesi’nde görülen deflasyon endişeleri nedeniyle de enflasyon üzerinde aşağı yönlü riskler görülmektedir. Bu çerçevede FED’in faiz artırımı kararının zamanlamasına ilişkin beklentiler 2015 yılının ortasından 2016’ya doğru ötelenmeye başlamıştır.

Avro Bölgesi’nde ise yıl boyunca gözlemlenen düşük enflasyon yılsonuna doğru deflasyona dönüşmüştür. Avrupa Merkez Bankası (AMB) hem Avro Bölgesi’nin toparlanması için hem de deflasyonla mücadele için mevduat faizini negatife çekmiş, kredi kanalını çalıştırmak için hedefe yönelik uzun dönemli re-finansman operasyonu (TLTRO) açıklamıştır. Ancak bu politika adımları yeterli olmamış ve Ocak 2015’te AMB’nı tahvil alım programı açıklamaya itmiştir. Yunanistan’ın borç yapılandırması ile ilgili endişeler, AMB’nin miktarsal genişleme programları uygulaması, FED’in para politikasında normalleşme sürecine girmesi ve Dolar’ın tüm dünyada değer kazanması, Avronun değer kaybetmesine neden olmuştur. Avronun değer kaybı dış ticaret kanalı üzerinden büyümeyi olumlu etkileyebilecekken, deflasyon bir yandan hane halkının borç stokunu artırıcı etkide bulunacak diğer yandan ise tüketim harcamalarının ertelenmesine neden olabilecektir. En büyük ihracat pazarımız olan Avro Bölgesi’ndeki bu gelişmeler büyümenin 2015 yılı içerisinde kırılma bir yapıya sahip olabileceğine işaret etmektedir.

Uluslararası piyasalarda işlem gören Brent petrolün varil fiyatının yüzde 50’ler düzeyinde düşmesi, petrol ihraç eden ülkelerde büyüme üzerinde bir baskı yaratabilecekken, petrol ithal eden ülkeler, harcanabilir gelirlerinin artmasına bağlı olarak, büyüme üzerinde olumlu bir etkiyle karşılaşabilecektir. Petrol ihraç eden ülkeler açısından düşük büyümenin yanında bir başka risk unsuru ise bütçelerinin petrol gelirlerine olan bağımlılıklarından kaynaklanmaktadır. Dolayısıyla bu ülkeler hem büyüme baskısı altında kalmakta hem de genişletici maliye politikası uygulamak için alanları daralmaktadır. Düşük petrol fiyatlarının, küresel talepteki daralma ve ABD’deki kaya gazı-petrolü üretimi göz önüne alındığında yeniden 100 dolar seviyesine yönelmesi beklenmemektedir.

Çin’de büyüme oranı 2015 yılı ilk çeyreği itibari ile yüzde 7’ye kadar gerilese de ekonominin sert biçimde yavaşlaması beklenmemektedir. Çin, büyüme kompozisyonunu dünya konjonktüründen daha az etkilenmek amacıyla yatırımlardan tüketime doğru değiştirmeye yönelik yapısal reformlar gerçekleştirmektedir.



Türkiye Ekonomisi

Türkiye ekonomisi 2014 yılının ilk çeyreğinde hızlı bir büyüme (yüzde 4,8) sergilese de ikinci ve üçüncü çeyrekte büyüme giderek yavaşlayarak yüzde 1,7'ye kadar düşmüştür. Bu durumun yaşanmasında önemli ihracat pazarlarımızda yaşanan jeopolitik riskler ve en büyük ihracat pazarımız olan AB'deki toparlanmanın yavaşlaması; iç pazarda ise BDDK önlemleri ile birlikte iç talepteki yavaşlama eğilimi etkili olmuştur. 2014 yılının son çeyreğinde ise yüzde 2,6 büyüyen Türkiye ekonomisi böylece yıllık 2,9 büyüme rakamına ulaşmıştır. Bununla birlikte 2014 yılı bütün harcama bileşenlerinin büyümeye olumlu katkı sunması anlamında dengeli bir büyümenin gerçekleştiği yıl olmuştur. 2015 yılında ise dış talep koşullarının olumsuz seyri göz önüne alındığında iç talebin görece önemli olacağı değerlendirilmektedir. Petrol fiyatlarındaki düşüş ve 2014'te tarım sektörünün sergilediği olumsuz performansın 2015'te telafi edilebilecek olması 2015 yılı büyüme performansının olumlu noktaları olarak dikkat çekmektedir.

BDDK önlemleri sonucunda iç talebin daralması ithalat üzerinde olumlu bir etki yaratırken, 2014 yılında TL'de yaşanan değer kaybı ihracat üzerinde geçici de olsa olumlu etki bırakarak dış ticaret açığımızın daralmasına olumlu katkı sunmuştur. Bu çerçevede ihracat yüzde 3,9 oranında artış göstererek 157,7 milyar dolar, ithalat ise yüzde 3,7 oranında azalarak 242,2 milyar dolara gerilemiştir. Böylece, dış ticaret açığı yüzde 15 daralarak 84,5 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir. Hem dış ticaret açığının gerilemesi hem de petrol fiyatlarındaki düşüş ile birlikte cari açık da önemli ölçüde daralmıştır. 2014 yılsonu itibariyle cari açığın GSYH'ya oranı yüzde 5,7'e kadar gerilemiştir. 2015 yılında ise bu oranın daha da daralarak yüzde 4 seviyesine kadar inmesi beklenmektedir. Diğer yandan 2015 yılının ilk çeyreğinde Türkiye İhracatçılar Meclisi ile Gümrük ve Sanayi Bakanlığı verileri dikkate alındığında ihracatın yüzde 7,4, altın hariç ihracatın ise yüzde 12,8 oranında daraldığı görülmektedir. Bu daralmanın en önemli sebebi avro dolar paritesindeki aşağı yönlü hareket olarak karşımıza çıkmaktadır. Ülkeler bazında ve Avro cinsinden bakıldığında ihracat artışı kendisini göstermektedir. Örneğin Almanya'ya ilk 3 ayda yapılan ihracatımız dolar cinsinden bakıldığında yüzde 14,6 oranında azalma gösterirken Avro cinsinden bakıldığında yüzde 3,7 oranında arttığı görülmektedir. Benzer şekilde İngiltere'ye ihracatımız dolar cinsinden yüzde 2,4 oranında azalmaktayken Avro cinsinden yüzde 18,4 oranında artış göstermiştir.

Enflasyonun 2014 yılında yaşanan kur şoku ve kuraklık nedeniyle yukarı yönlü bir eğilim izlediği görülmektedir. Bununla birlikte yılın ikinci yarısından itibaren fiyatlamada davranışlarında görülen bozulmalar da enflasyonun yukarı yönlü hareketini desteklemiştir. 2015 yılında uygulanacak makro ihtiyati tedbirler aracılığıyla kredi artış oranının makul seviyelerde tutulması ve alınacak politika tedbirleri sayesinde gıda enflasyonunun geçmiş yıllar ortalamasına döndürülmesi ile enflasyonun yılsonunda yüzde 6,8 seviyesinde gerçekleşmesi beklenmektedir.

İhracatçılarımıza 2015'in ilk çeyreğinde sağlanan destek %10 artışla 7,8 milyar dolara ulaştı...

Türk Eximbank tarafından, 1 Ocak – 31 Mart 2015 döneminde ihracat sektörüne, bir önceki yılın aynı dönemine göre %10'luk bir artışla toplam 7,8 milyar dolar nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği sağlanmıştır. Böylelikle, 2015 yılının ilk üç aylık döneminde ülkemizin gerçekleştirdiği ihracatın yaklaşık %22'si desteklenmiştir.

İhracat sektörüne Ocak- Mart 2015 döneminde sağlanan toplam 5,3 milyar dolar tutarındaki nakdi kredi desteğinin 4,9 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre dolar bazında %14 oranında artış göstermiştir. KOBİ'lere kullandırılan kredi tutarı 900 milyon dolar düzeyine ulaşmış olup, toplam krediler içindeki payı %17 olarak gerçekleşmiştir. Bu dönemde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı



ise 2.727'dir. Aynı dönemde, orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri kapsamında ise 448 milyon dolar kredi kullanılmıştır.

Öte yandan, 2015 yılının ilk üç ayında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2,3 milyar dolar düzeyinde gerçekleşirken, Kısa Vadeli Yurtiçi Kredi Sigortası kapsamında da 168 milyon dolarlık sevkiyat sigorta kapsamına alınmıştır. Bu dönemde tahsil edilen toplam prim tutarı da 8,8 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programları çerçevesinde limit tahsis edilen aktif alıcı sayısı ise 57 bine yaklaşmıştır.

2015 yılının ilk üç ayında, ihracatçılar tarafından son dönemde önemli bir finansman kaynağı olarak kullanılan Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep artarak devam etmiştir. Bu dönemde Reeskont Kredileri kapsamında 4 milyar dolar tutarında kredi kullanılmış olup, 31 Mart 2015 itibarıyla Reeskont Kredilerinin Bankamızın kısa vadeli ihracat kredileri içerisindeki payı %83 düzeyinde bulunmaktadır. Ayrıca, 2015 yılının Ocak ayında yapılan değişiklikle Merkez Bankası Bankamıza tanıdığı reeskont limitini 15 milyar dolara yükseltirken, döviz kazandırıcı işlemlerden turizm, sağlık, müşavirlik, yazılım, mühendislik ile taşımacılık hizmetlerine de reeskont kredilerinden yararlanma imkanı getirmiştir. Bunlara ek olarak, 2015 yılının Mart ayından itibaren factoring şirketleri aracılığı ile sevk öncesi ve sevk sonrası dönemde reeskont kredisi kullanılmasına başlanmıştır.

Ocak- Mart 2015 döneminde yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 731 milyon dolar kaynak sağlanmış, 391 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2014 tarihi itibarıyla 33.742 milyon TL olan aktif toplamı %6 oranında artışla 31.03.2015 tarihinde 35.847 milyon TL (13.743 milyon ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 31.03.2015 tarihi itibarıyla %94'ü kredilerden, %4'ü likit varlıklardan, %2'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve diğer aktiflerden oluşmuştur.

Krediler 31.03.2015 tarihi itibarıyla 31.12.2014 tarihine göre %5'lik bir artış göstererek 33.591 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin %74'ünü oluşturan 24.997 milyon TL kısa vadeli kredilere, %26'sını oluşturan 8.594 milyon TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. Tasfiye olunacak alacaklarımız 130 milyon TL olup, söz konusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %0,4'dür.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2014 itibarıyla 297 milyon TL iken 31.03.2015 itibarıyla 253 milyon TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

31.03.2015 tarihi itibarıyla 35.847 milyon TL olan Bankamız pasifinin % 87'si (31.243 milyon TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, İhraç Edilen Menkul Değerler, Para Piyasasına Borçlar, Fonlar ve Diğer Pasifler), %13'ü (4.604 milyon TL) ise Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar) oluşmaktadır.

31.03.2015 tarihi itibarıyla 31.243 milyon TL olan yabancı kaynakların 25.700 milyon TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisi, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli krediler, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredileri, Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ile fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden, 4.599 milyon TL ihraç edilen menkul değerlerden, 230 milyon TL repo işlemlerinden, 8 milyon TL türev işlemlerin değerlemelerinden, 706 milyon TL ise diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2014



tarihinde 4.498 milyon TL olan bakiyesi 31.03.2015 tarihinde 4.604 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakların 2.400 milyon TL'si ödenmiş sermaye, 609 milyon TL'si sermaye yedekleri, 1.284 milyon TL'si kâr yedekleri, 103 milyon TL'si net dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 31.03.2015 tarihi itibarıyla bakiyesi 208 milyon TL'dir. Bu tutarın, 130 milyon TL'si genel karşılıktan, 33 milyon TL'si çalışan hakları karşılığı ve kıdem tazminatı karşılık tutarından, 34 milyon TL'si ise muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar ve 11 Milyon TL'si TMS 37 kapsamında ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.


Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirlerimiz 2014 yılının ilk üç aylık döneminde 206 milyon TL olarak gerçekleşirken, 2015 yılının ilk üç aylık döneminde %27 artışla 262 milyon TL olmuştur. Faiz gelirlerinin %94'ü 246 milyon TL kredilerden alınan faizler, %2'si 7 milyon TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %3'ü 7 milyon TL bankalardan alınan faizler ve %1'i 1 milyon TL ise diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri 2014 yılının ilk üç aylık döneminde 74 milyon TL iken, 2015 yılının ilk üç aylık döneminde %50 oranında artışla 111 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz giderlerimizin %60'ı 66 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden, %36'sı 40 milyon TL kullanılan kredilere verilen faizlerden ve %4'ü de diğer faiz giderlerinden oluşmaktadır.

Bankamızın 31.03.2014 tarihi itibarıyla 94 milyon TL olan net kârı, 31.03.2015 tarihi itibarıyla %7 oranında artarak 103 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.


Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür


Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili