

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2014
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

9 Mayıs 2014

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
9 Mayıs 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 31 MART 2014 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İle 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 'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA 'NİN 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.

9 Mayıs 2014

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 AKBAS
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

Tel No : (0216) 666 55 88
Fax No : (0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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 yükümlülükler ilişkin açıklamalar (2.14).....	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (1).....	17-23
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (2)	23-24
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (3)	24-27
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (4).....	28-33
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (5)	34-38

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (1).....	39-47
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (2).....	48-52
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (3)	53
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (4)	54-57
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (5)	57
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6).....	57

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (1)	58
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (2)	58

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Ana ortaklık bankanın ticaret ünvanı: Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi: Saray Mahallesi Üntel Sok. No:19
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Banka'nın telefon ve faks numaraları: Telefon: (0216) 666 55 00
Faks: (0216) 666 55 99

Banka'nın internet sayfası adresi: www.eximbank.gov.tr

Banka'nın elektronik posta adresi: info@eximbank.gov.tr

Raporlama dönemi: 1 Ocak - 31 Mart 2014

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

Türkiye'nin "Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu" olarak 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası 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 2.200.000.000,00 (ikimilyarikiyüz milyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.200.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı Hazine'ce taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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	Doktora Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans
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 14.03.2014 tarihinde yapılan olağan genel kurulunda Yönetim Kurulu Üyelerinin görevlerine devam etmeleri karara bağlanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Dr. Hayrettin KAPLAN Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Mesut GÜRSOY Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Necati YENİARAS (Koordinasyon) Muhasebe İşlemleri ve Raporlama, İktisadi Araştırmalar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ahmet KOPAR (Teknoloji/Destek) Bilgi Teknolojileri, Sosyal İşler ve İletişim, İnsan Kaynakları ve Tetkik Kurulundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 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	2.200.000	-

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

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

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile dövizde dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde; "Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı" ile "Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı" konularında faaliyette bulunmasına 08 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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					
		CARİ DÖNEM 31/03/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1.1)	996	-	996	280
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		96.339	83.778	180.117	97.016	75.030	172.046
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		96.339	83.778	180.117	97.016	75.030	172.046
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		49.305	71.011	120.316	49.189	64.081	113.270
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1.3)	47.034	12.767	59.801	47.827	10.949	58.776
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)	447.417	781.377	1.228.794	195.178	823.927	1.019.105
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		155.267	-	155.267	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		155.267	-	155.267	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1.6)	17.817	-	17.817	17.351	-	17.351
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.817	-	17.817	17.351	-	17.351
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(1.7)	6.247.052	21.845.708	28.092.760	5.325.907	17.709.129	23.035.036
6.1 Krediler ve Alacaklar		6.247.052	21.845.708	28.092.760	5.325.907	17.709.129	23.035.036
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6.247.052	21.845.708	28.092.760	5.325.907	17.709.129	23.035.036
6.2 Takipteki Krediler		119.738	-	119.738	117.478	-	117.478
6.3 Özel Karşılıklar		(119.738)	-	(119.738)	(117.478)	-	(117.478)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(1.8)	172.956	43.521	216.477	193.318	45.053	238.371
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		172.956	43.521	216.477	193.318	45.053	238.371
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)	-	15.059	15.059	-	13.803	13.803
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	15.059	15.059	-	13.803	13.803
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		17.274	-	17.274	18.066	-	18.066
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		481	-	481	540	-	540
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		481	-	481	540	-	540
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)	2.532	-	2.532	2.532	-	2.532
18.1 Satış Amaçlı		2.532	-	2.532	2.532	-	2.532
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		29.812	239.828	269.640	72.230	220.402	292.632
AKTİF TOPLAMI		7.187.943	23.009.271	30.197.214	5.922.418	18.887.344	24.809.762

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/03/2014			31/12/2013		
		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)	66.942	42.819	109.761	1.257	44.954	46.211
III. ALINAN KREDİLER	(2.3.1)	-	22.352.339	22.352.339	-	17.127.725	17.127.725
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		120.037	-	120.037	163.945	-	163.945
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		120.037	-	120.037	163.945	-	163.945
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2.3.2)	-	2.703.368	2.703.368	-	2.604.828	2.604.828
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	2.703.368	2.703.368	-	2.604.828	2.604.828
VI. FONLAR		26	-	26	28	-	28
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		26	-	26	28	-	28
VII. MUHTELİF BORÇLAR		23.648	482.454	506.102	33.555	400.552	434.107
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.4)	6.827	42.424	49.251	2.403	154.380	156.783
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(2.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.6)	-	29.210	29.210	-	39.272	39.272
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	29.210	29.210	-	39.272	39.272
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(2.7)	179.125	-	179.125	172.115	-	172.115
12.1 Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		22.398	-	22.398	20.953	-	20.953
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		26.513	-	26.513	20.948	-	20.948
XIII. VERGİ BORCU	(2.7.4)	7.363	-	7.363	3.908	-	3.908
13.1 Cari Vergi Borcu		7.363	-	7.363	3.908	-	3.908
13.2 Ertelemiş 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		-	162.552	162.552	-	158.975	158.975
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(2.7.5)	3.978.055	25	3.978.080	3.901.830	35	3.901.865
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.200.000	-	2.200.000	2.200.000	-	2.200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		607.906	25	607.931	607.439	35	607.474
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		8.653	25	8.678	8.186	35	8.221
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		599.253	-	599.253	599.253	-	599.253
16.3 Kâr Yedekleri		1.076.445	-	1.076.445	848.464	-	848.464
16.3.1 Yasal Yedekler		280.954	-	280.954	268.093	-	268.093
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		772.748	-	772.748	557.628	-	557.628
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		93.704	-	93.704	245.927	-	245.927
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		93.704	-	93.704	245.927	-	245.927
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		4.382.023	25.815.191	30.197.214	4.279.041	20.530.721	24.809.762

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
BIN TÜRK LIRASI							
	Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM 31/03/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4.391.461	13.307.926	17.699.387	2.768.648	11.721.449	14.490.097
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(3.3)	-	1.384.294	1.384.294	-	1.219.632	1.219.632
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	1.384.294	1.384.294	-	1.219.632	1.219.632
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		1.460.985	3.590.421	5.051.406	1.125.511	3.464.680	4.590.191
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	297.190	297.190	-	291.430	291.430
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	297.190	297.190	-	291.430	291.430
2.2. Cayılabılır Taahhütler		1.460.985	3.293.231	4.754.216	1.125.511	3.173.250	4.298.761
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		1.460.985	3.293.231	4.754.216	1.125.511	3.173.250	4.298.761
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2.930.476	8.333.211	11.263.687	1.643.137	7.037.137	8.680.274
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	4.795.866	4.795.866	-	4.698.408	4.698.408
3.1.1. Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	4.795.866	4.795.866	-	4.698.408	4.698.408
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2.930.476	3.537.345	6.467.821	1.643.137	2.338.729	3.981.866
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.493.978	2.408.789	4.902.767	1.345.080	1.351.067	2.696.147
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	2.408.789	2.408.789	-	1.351.067	1.351.067
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.493.978	-	2.493.978	1.345.080	-	1.345.080
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		431.667	1.123.788	1.555.455	289.987	978.919	1.268.906
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	686.522	686.522	-	550.264	550.264
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		431.667	290.366	722.033	289.987	284.739	574.726
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	73.450	73.450	-	71.958	71.958
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	73.450	73.450	-	71.958	71.958
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.831	4.768	9.599	8.070	8.743	16.813
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		4.831	-	4.831	8.070	-	8.070
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	4.768	4.768	-	8.743	8.743
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		127.525	16.865.731	16.993.256	121.136	11.646.032	11.767.168
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		22.413	202.935	225.348	22.413	198.950	221.363
5.1. Menkul Kıymetler		-	14.518	14.518	-	14.223	14.223
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		9.400	85.643	95.043	9.400	83.954	93.354
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.013	102.774	115.787	13.013	100.773	113.786
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		105.112	16.662.796	16.767.908	98.723	11.447.082	11.545.805
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4.518.986	30.173.657	34.692.643	2.889.784	23.367.481	26.257.265

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01/2014-31/03/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013-31/03/2013)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(4.1)	206.128	129.464
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		190.951	110.846
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5.489	1.890
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		771	3.839
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.662	12.820
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.302	7.571
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		4.360	5.249
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.255	69
II.	FAİZ GİDERLERİ	(4.2)	74.225	46.965
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		35.112	15.906
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		37.799	30.282
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1.314	777
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		131.903	82.499
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.694	603
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.932	1.587
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		6.932	1.587
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.238)	(984)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(1.238)	(984)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4.4)	(22.445)	(12.783)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		22	459
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(38.314)	4.871
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		15.847	(18.113)
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4.5)	34.346	32.922
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		149.498	103.241
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(4.6)	9.506	10.313
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(4.7)	46.288	36.580
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		93.704	56.348
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)		93.704	56.348
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		93.704	56.348
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)	93.704	56.348
23.1	Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,04260	0,02817

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 31/03/2014	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2013
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	467	616
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 Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
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)	467	616
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(10)	(9)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(10)	(9)
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)	457	607

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		BIN TÜRK LİRASI																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olunmuş	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Menkul Değer	Maddi ve Maddi Olmayan	Ortaklıklardan Bedelsiz	Risiken Korunma	Satış A./Durdurulan F.	Azımlık Hakkı Hariç	Azımlık	Toplam
		Sermaye	Enf Düzeltme Farkı	İhraç Primi	İptal Kârları	Akçe	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kâr / (Zarar)	Kâr / (Zarar)	Değerleme Farkı	Duran Varlık YDF	Hisse Senetleri	Fonları	İlişkin Dur.V. Bir Değ.F.	Toplam Özkaynak	Hakkı	Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2013)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.000.000	-	-	-	256.388	-	565.103	622.400	-	221.191	10.282	-	-	-	-	3.675.364	-	3.675.364
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalardan Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.000.000	-	-	-	256.388	-	565.103	622.400	-	221.191	10.282	-	-	-	-	3.675.364	-	3.675.364
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Arts/Azals		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	607	-	-	-	-	607	-	607
VI. Risiken Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	56.348	-	-	-	-	-	-	-	56.348	-	56.348
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	11.705	-	192.526	-	-	(221.191)	-	-	-	-	-	(16.960)	-	(16.960)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.960)	-	-	-	-	-	(16.960)	-	(16.960)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	11.705	-	192.526	-	-	(204.231)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sona Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.000.000	-	-	-	268.093	-	757.629	622.400	56.348	-	10.889	-	-	-	-	3.715.359	-	3.715.359
CARI DÖNEM (31/03/2014)																			
I. Önceki Dönem Sona Bakiyesi		2.200.000	-	-	-	268.093	-	557.628	621.996	-	245.927	8.221	-	-	-	-	3.901.865	-	3.901.865
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Arts/Azals		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	457	-	-	-	-	457	-	457
IV. Risiken Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	93.704	-	-	-	-	-	-	-	93.704	-	93.704
XVIII. Kâr Dağıtım		2.7	-	-	-	12.861	-	215.120	-	-	(245.927)	-	-	-	-	-	(17.946)	-	(17.946)
18.1 Dağıtılan Temettü		2.7	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.946)	-	-	-	-	-	(17.946)	-	(17.946)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	12.861	-	215.120	-	-	(227.981)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sona Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2.200.000	-	-	-	280.954	-	772.748	621.996	93.704	-	8.678	-	-	-	-	3.978.080	-	3.978.080

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01/01/2014-31/03/2014)	(01/01/2013-31/03/2013)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		286.613	96.945
1.1.1	Alınan Faizler		168.164	133.419
1.1.2	Ödenen Faizler		(35.250)	(17.591)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.932	1.587
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		101.583	42.505
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.571	9.981
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22.919)	(26.555)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(3.455)	(1.974)
1.1.9	Diğer		69.987	(44.427)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		73.089	(778.278)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(7.455)	(124.135)
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		(1.726)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5.027.913)	(26.416)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		22.992	2.873
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5.170.586	(556.660)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(83.395)	(73.940)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		359.702	(681.333)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		21.656	42.624
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	(1.14)	(367)	(539)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	20.000
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)	-	(31.736)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	22.042	54.899
2.9	Diğer		(19)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(18.730)	41.262
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	55.646
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(784)	2.576
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(17.946)	(16.960)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.319	4.876
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		363.947	(592.571)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(6.1.2)	1.019.325	1.214.557
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(6.1.2)	1.383.272	621.986

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve 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 hazırlanmıştır.

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 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,1603 TL, Avro kur değeri 2,9719 TL, 100 Yen kur değeri 2,0978 TL ve GBP kur değeri 3,5928 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 oluştukları 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 korunma 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 korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

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 2014 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 kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan 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 2014 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 değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması ya da zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında “Menkul değerler 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 2014 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 2014 ve 31 Aralık 2013 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 tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2-3

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

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”ni 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 tabii 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 2014 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

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.

Aktüeryal değerlendirme değerlendirme yapılırken kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

Varsayımlar

İskonto oranı	%9,40
Enflasyon	%6,40
Maaş artış oranı	%7,40

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 12.660 TL’ dir.

Banka, ayrıca 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için % 100 oranında, 9.738 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 2014 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, iki adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.080.150 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 (1.080.150 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 (540.075 TL) tutarında tahvil artırımını gerçekleştirilmiştir. 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 569 bin ABD Doları karşılığı 1.228 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. 2013 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, ayrıca 14 Mart 2014 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında da karara bağlanmıştır.

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 2014 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 %21,99'dur.

1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

BİN (TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(TOPLAMLAR)	637.845	-	-	2.301.938	11.299	310.040	26.938.231	224.852	296.371	1.144.646	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	286.176	-	-	-	-	310.040	-	-	-	-	-	-
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 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİN (TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 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	110.034			2.301.938			26.938.231			8.259	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.132.621	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	224.852	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar					11.299					3.766	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	241.635								296.371		-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi	Banka Cari Dönem 31.03.2014
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.255.986
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	142.229
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	51.298
Özkaynak	4.114.756
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%22,71
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%21,99
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%21,99

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi	Banka Önceki Dönem 31.12.2013
A Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.059.350
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	125.588
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	48.194
Özkaynak	4.036.256
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%26,19

1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	3.984.925
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.200.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1.676.102
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	93.704
Net Dönem Kârı	93.704
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	26.513
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.996.319
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	11.394
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	404
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	10.894
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	96
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'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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	11.394
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.984.925
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'unu 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'unu 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	
	383
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 (-)	383
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	3.984.542
KATKI SERMAYE	130.214
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	130.214

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)	
SERMAYE	4.114.756
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	4.114.756
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	17.817
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	17.817
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 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2.200.000
Nominal Sermaye	2.200.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.253
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	848.464
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	245.927
Net Dönem Kârı	245.927
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	20.948
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	11.709
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	540
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	3.902.343

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2013
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	130.214
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	3.699
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	133.913
SERMAYE	4.036.256
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	4.036.256

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 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	30.861
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.136
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	107.577
(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	123
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.532
(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)	142.229
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.777.862

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.

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 fonlanması ABD Doları ve Avro cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla swap para alım işlemleri, 138.000.000 ABD Doları, 58.000.000 EURO, uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 19.000.000 ABD Doları, basis swaplarının bakiyesi 15.000.000 ABD Doları ve cross currency swaplarının bakiyesi 120.000.000 ABD Dolarıdır.

2011 yılı Ağustos ayından itibaren ağırlıklı olarak TCMB reeskont kredisi kaynaklı kullanılan Sevk Öncesi Reeskont Kredileri'nin fonlanması ve kur riskinden korunması amacıyla forward alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır. Bu işlemlerin 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 2.493.978 TL, forward alım işlemlerinde ise, 1.115.025.000 ABD Dolarıdır.

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 çapraz para swap faiz işlemleridir.

	31 Mart 2014		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	4.795.866	15.059	29.210
Toplam	4.795.866	15.059	29.210

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm 3.3 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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. Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

31 Mart 2014					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	(569)	15.059	29.210

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

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 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%-0,06)'dır. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	25/03/2014	26/03/2014	27/03/2014	28/03/2014	31/03/2014
USD	2,2352	2,2181	2,1962	2,1894	2,1603
AUD	2,0432	2,0453	2,0286	2,0276	1,9946
DKK	0,4140	0,4098	0,4048	0,4021	0,3981
SEK	0,3488	0,3442	0,3390	0,3373	0,3323
CHF	2,5363	2,5021	2,4782	2,4619	2,4372
100 JPY	2,1875	2,1680	2,1510	2,1431	2,0978
CAD	1,9946	1,9906	1,9800	1,9884	1,9529
NOK	0,3705	0,3668	0,3619	0,3634	0,3592
GBP	3,6850	3,6674	3,6378	3,6386	3,5928
SAR	0,5960	0,5914	0,5856	0,5838	0,5760
EUR	3,0899	3,0596	3,0228	3,0017	2,9719
BGN	7,9347	7,8712	7,7935	7,7721	7,6634
IRR	3,4498	3,4281	3,3936	3,3828	3,3351
RON	1,5803	1,5642	1,5453	1,5348	1,5195
KWD	0,0088	0,0087	0,0087	0,0086	0,0085
XDR	0,6909	0,6840	0,6745	0,6734	0,6662
RUB	0,0625	0,0626	0,0617	0,0612	0,0606

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

	Mart 2014 Ortalama
USD	2,2149
AUD	2,0112
DKK	0,4102
SEK	0,3453
CHF	2,5141
JPY	2,1648
CAD	1,9937
NOK	0,3688
GBP	3,6809
SAR	0,5906
EUR	3,0617
KWD	7,8645
XDR	3,4282
BGN	1,5654
IRR	0,0088
RON	0,6806
RUB	0,0612

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	294.460	481.235	5.682	781.377
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45	83.723	10	83.778
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	7.070.996	14.738.349	35.706	21.845.051
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	43.521	-	43.521
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	15.059	-	15.059
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	204.214	35.186	428	239.828
Toplam Varlıklar	7.569.715	15.397.073	41.826	23.008.614
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.976.116	15.363.164	13.059	22.352.339
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	2.703.368	-	2.703.368
Muhtelif Borçlar	247.214	234.777	463	482.454
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	29.210	-	29.210
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	493	247.144	10	247.647
Toplam Yükümlülükler	7.223.823	18.577.664	13.532	25.815.018
Net Bilanço Pozisyonu	345.892	(3.180.591)	28.294	(2.806.404)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(120.968)	2.922.941	(1.796)	2.800.177
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	172.370	2.996.391	-	3.168.761
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(293.338)	(73.450)	(1.796)	(368.584)
Gayrinakdi Krediler	-	1.384.294	-	1.384.294
Önceki Dönem 31.12.2013				
Toplam Varlıklar	6.377.188	12.486.978	22.307	18.886.473
Toplam Yükümlülükler	6.085.767	14.436.665	7.853	20.530.285
Net Bilanço Pozisyonu	291.421	(1.949.687)	14.454	(1.643.812)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(293.481)	1.901.331	-	1.607.850
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.322.493	-	4.322.493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	293.481	2.421.163	-	2.714.644
Gayrinakdi Krediler	-	1.219.632	-	1.219.632

(1) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 657 TL ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 148 TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 etkileneceği belirlenir.

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

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden 16 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 1 adet YP-YP, 8 adet YP-TP kısa vadeli para swap işlemi, 1 adet YP-YP, 1 adet YP-TP ve YP-TP olmak üzere toplam 258 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014	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	-	-	-	-	-	996	996
Bankalar	1.180.754	-	-	-	-	48.040	1.228.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.056	29.073	22.581	35.312	80.095	-	180.117
Para Piyasalarından Alacaklar	155.267	-	-	-	-	-	155.267
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	17.817	17.817
Verilen Krediler	1.717.500	6.904.383	17.545.571	1.925.306	-	-	28.092.760
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	98.775	-	77.364	40.338	-	-	216.477
Diğer Varlıklar	-	15.060	-	-	-	289.926	304.986
Toplam Varlıklar	3.165.352	6.948.516	17.645.516	2.000.956	80.095	356.779	30.197.214
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	120.037	-	-	-	-	-	120.037
Muhtelif Borçlar	-	3.513	11.670	-	-	490.919	506.102
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.568.169	1.091.210	-	-	43.989	-	2.703.368
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	244.830	9.058.031	13.049.478	-	-	-	22.352.339
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	249.196	22.653	37.696	-	-	4.205.823	4.515.368
Toplam Yükümlülükler	2.182.232	10.175.406	13.098.844	-	43.989	4.696.742	30.197.214
Bilançodaki Uzun Pozisyon	983.120	-	4.546.672	2.000.956	36.106	-	7.566.854
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(3.226.891)	-	-	-	(4.339.963)	(7.566.854)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.973.166	2.418.565	1.179.762	-	-	-	5.571.493
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.006.702)	(2.433.482)	(1.252.010)	-	-	-	(5.692.194)
Toplam Pozisyon	949.584	(3.241.808)	4.474.424	2.000.956	36.106	(4.339.963)	(120.701)

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.205.823 TL, 3.978.080 TL tutarındaki özkaynak ile 179.125 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.12.2013	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	-	-	-	-	-	280	280
Bankalar	1.008.830	-	-	-	-	10.275	1.019.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.836	7.287	49.653	39.916	73.354	-	172.046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	17.351	17.351
Verilen Krediler	3.395.010	4.190.353	14.906.087	543.586	-	-	23.035.036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	93.913	10.858	50.534	83.066	-	-	238.371
Diğer Varlıklar	-	-	13.803	-	-	313.770	327.573
Toplam Varlıklar	4.499.589	4.208.498	15.020.077	666.568	73.354	341.676	24.809.762
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	163.945	-	-	-	-	-	163.945
Muhtelif Borçlar	64	64	8.647	-	-	425.332	434.107
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2.562.373	-	42.455	-	2.604.828
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.095.358	4.657.565	11.374.802	-	-	-	17.127.725
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	5.607	2.864	241.233	-	-	4.229.453	4.479.157
Toplam Yükümlülükler	1.264.974	4.660.493	14.187.055	-	42.455	4.654.785	24.809.762
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3.234.615	-	833.022	666.568	30.899	-	4.765.104
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(451.995)	-	-	-	(4.313.109)	(4.765.104)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	291.143	251.136	3.788.620	-	-	-	4.330.899
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(290.634)	(245.430)	(3.813.310)	-	-	-	(4.349.374)
Toplam Pozisyon	3.235.124	(446.289)	808.332	666.568	30.899	(4.313.109)	(18.475)

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.229.453 TL içerisinde ana kalemler olarak, 3.901.865 TL tutarındaki özkaynak ile 172.115 TL tutarındaki karşılıklardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,40	0,58	-	10,76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,57	-	5,89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,28
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,90	1,69	2,16	6,93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	8,07
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,14	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,95	0,68	-	-

4.3 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,32	0,48	-	6,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,54	-	6,86
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,26
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,14	1,85	2,45	6,39
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,79	-	7,40
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,14	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,02	0,72	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 rasyosu ayda bir defa hesaplanarak BDDK'ya gönderilmektedir.

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	(151.758)	(3,69)%
	TRY	(400)	133.745	3,25%
2	Avro	200	(37.118)	(0,90)%
	Avro	(200)	40.526	0,98%
3	ABD Doları	200	(10.634)	(0,26)%
	ABD Doları	(200)	5.784	0,14%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		180.055	4,38%
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(199.511)	(4,85)%

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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	13.447	13.447	13.447
	Borsada İşlem Gören	13.447	13.447	13.447
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 13.447 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	467	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	467	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 2014 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 31.03.2014								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	996	-	-	-	-	-	-	996
Bankalar	48.040	1.180.754	-	-	-	-	-	1.228.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	345	29.073	22.580	35.312	92.807	-	180.117
Para Piyasalarından Alacaklar	-	155.267	-	-	-	-	-	155.267
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	17.817	-	-	-	-	-	-	17.817
Verilen Krediler	-	583.953	6.337.338	18.138.365	3.010.951	22.153	-	28.092.760
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	11.866	-	75.476	129.135	-	-	216.477
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	15.060	-	289.926	304.986
Toplam Varlıklar	66.853	1.932.185	6.366.411	18.236.421	3.190.458	114.960	289.926	30.197.214
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	170.536	8480.436	12.478.515	405.322	817.530	-	22.352.339
Para Piyasalarından Borçlar	-	120.037	-	-	-	-	-	120.037
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	1.091.210	1.612.158	-	2.703.368
Muhtelif Borçlar	-	-	3.513	11.670	-	-	490.919	506.102
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	35.205	22.417	56.133	125.788	70.002	4.205.823	4.515.368
Toplam Yükümlülükler	-	325.778	8.506.366	12.546.318	1.622.320	2.499.690	4.696.742	30.197.214
Likidite Açığı	66.853	1.606.407	(2.139.955)	5.690.103	1.568.138	(2.384.730)	(4.406.816)	-
Önceki Dönem 31.12.2013								
Toplam Aktifler	27.906	3.279.454	2.841.438	14.628.331	3.551.472	167.391	313.770	24.809.762
Toplam Yükümlülükler	-	239.546	3.394.678	12.496.977	1.560.346	2.463.430	4.654.785	24.809.762
Likidite Açığı	27.906	3.039.908	(553.240)	2.131.354	1.991.126	(2.296.039)	(4.341.015)	-

- (1) Bilanço yapıyı 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) Bilanço yapıyı 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) 3.978.080 TL tutarındaki özkaynaklar ile 179.125 TL tutarındaki karşılıklar diğer yükümlülüklerin faizsiz bakiyesine sınıflanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 değerlemesi 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 temlik veya rehini,
- Sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredisi Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temlik,
- 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'de 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 riskimizin %70'i 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 birimlerinde özenle izlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı yoğunlaşmaları önlemek amacıyla; herhangi bir borçluya sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta imkanları 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 2014 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 -volatilite 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	478.228	-	-	148.531
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.583.397	-	-	5.062.270
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	23.680.643	-	-	22.548.022
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	569.883	-	-	345.031
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	15.065	-	15.065	-
Diğer alacaklar(Net)	538.006	-	-	-
Toplam	31.865.222	-	15.065	28.103.854

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 yönetime 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

Banka, ekonomik konjoktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için özkaynakların %80'ine kadar risk üstlenilebilmektedir. Bu oran kamu bankaları için % 110 olarak uygulanır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 riski'nin sınırlandırılması kapsamında Banka'nın benimsediği diğer bir husus da, Yabancı Para Net Genel Pozisyonu'nun Özkaynak oranına bölünmesi ile hesaplanan kur riskine ilişkin yasal rasyonun Türk Bankacılık sisteminde azami %20 iken Türk Eximbank'ta %10 olarak uygulanması prensibidir. Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde “cross currency” (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır.

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

Türk Eximbank aktifleri ve pasifleri arasındaki vade farkları nedeniyle oluşan faiz riskini azaltmak amacıyla faiz swabı veya para-faiz swabı şeklinde türev işlemleri Yönetim Kurulu onayı ile piyasa koşulları uygun olduğunda 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, Türk Lirası ve yabancı para likidite, yurt içi ve yurt dışı bankalardaki toplam mevduat ve menkul kıymet portföyü olmak üzere, toplam aktif büyüklüğünün %3,5'i - %5'i aralığında belirlenir. Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka aktiflerinin %10'unu aşması hususu Yönetim Kurulunun yetkisindedir. Diğer taraftan, likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	36	-	20	-
TCMB	960	-	260	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	996	-	280	-

1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	960	-	260	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	960	-	260	-

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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	10.953	-	40.152	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	18.909	-	-
Toplam	10.953	18.909	40.152	-

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

	Cari Dönem 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	47.034	-	46.418	-
Swap İşlemleri	-	12.712	1.409	10.949
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	55	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47.034	12.767	47.827	10.949

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	447.417	690.781	195.178	722.071
Yurtdışı		90.596	-	101.856
Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-
Toplam	447.417	781.377	195.178	823.927

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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
Borçlanma Senetleri		-		-
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Hisse Senetleri		17.817		17.351
Borsada İşlem Gören		13.447		12.981
Borsada İşlem Görmeyen		4.370		4.370
Değer Azalma Karşılığı		-		-
Toplam		17.817		17.351

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	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	6.052	-	5.480	-
Toplam	6.052	-	5.480	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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	27.395.885	337.303	-	40.875	-	
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	
İhracat Kredileri	21.759.559	142.334	-	20.578	-	
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	4.968.889	-	-	-	-	
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	
Kredi Kartları	6.052	-	-	-	-	
Diğer	661.385	194.969	-	20.297	-	
İhtisas Kredileri	301.126	17.571	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	
Toplam	27.697.011	354.874	-	40.875	-	

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	48	16
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	42	12
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	6	4
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Plan Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	4	-
1-2 Yıl	23	-
2-5 Yıl	20	3
5 Yıl Ve Üzeri	1	13

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın 6.052 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	39	6.013	6.052
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	39	6.013	6.052
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	39	6.013	6.052

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Yurtiçi Krediler	27.850.841	22.832.416
Yurtdışı Krediler	241.919	202.620
Toplam	28.092.760	23.035.036

1.7.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

1.7.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24.419	20.820
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	95.319	96.658
Toplam	119.738	117.478

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 2014 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	20.820	96.658
Dönem İçinde İntikal (+)	-	3.877	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	-	(232)	(1.339)
Aktiften Silinen	-	(46)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(46)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	24.419	95.319
Özel Karşılık	-	(24.419)	(95.319)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

1.7.8.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.03.2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	23.541	83.025
Özel Karşılık	-	(23.541)	(83.025)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	19.946	84.364
Özel Karşılık	-	(19.946)	(84.364)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 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 (Net) 31.03.2014			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	24.419	95.319
Özel Karşılık Tutarı	-	(24.419)	(95.319)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2013			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	20.820	96.366
Özel Karşılık Tutarı	-	(20.820)	(96.366)
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 2014 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 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	114.002	125.046
Toplam	114.002	125.046

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	61.105	65.142
Toplam	61.105	65.142

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Devlet Tahvili	216.477	238.371
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	216.477	238.371

1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Borçlanma Senetleri	216.477	238.371
Borsada İşlem Görenler	216.477	238.371
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	216.477	238.371

1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Dönem Başındaki Değer	238.371	300.349
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	557	5.542
Yıl İçindeki Alımlar	-	100.026
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(22.042)	(161.732)
Değer Azalışı Karşılığı	(409)	(5.814)
Dönem Sonu Toplamı	216.477	238.371

(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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bağı ortaklık bulunmamaktadır.

1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş 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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	15.059	-	13.803
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	15.059	-	13.803

(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 2014 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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Vadeli İşlemler	57.032	-	266	-
Swap İşlemleri	9.910	42.764	99	44.954
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	55	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	66.942	42.819	1.257	44.954

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kar ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	18.142.163	-	13.158.583
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	223.262	-	146.482
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3.986.914	-	3.822.660
Toplam	-	22.352.339	-	17.127.725

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	21.084.823	-	15.871.734
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.430.068	-	1.414.966
Toplam	-	22.514.891	-	17.286.700

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 162.033 TL (31 Aralık 2013: 158.741 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 519 TL (31 Aralık 2013: 234 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın yılı içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.03.2014		31.12.2013	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.700.375		2.645.500	
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	62.466		67.156	
Tahviller Faiz Reeskontları	65.459		26.484	
Toplam	2.703.368		2.604.828	

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.080.150 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,37 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Nisan 2012 ve Ekim 2012 tarihlerinde 500 milyon ABD Doları ve 250 milyon ABD Doları olmak üzere toplam 750 milyon ABD Doları (1.620.225 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,87 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık iki 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	
	31.03.2014		31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	487	149	562	902
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	466
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	487	149	562	436
Diğer	6.340	42.275	1.841	153.478
Toplam	6.827	42.424	2.403	154.380

Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 145-Orta Uzun Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesapları altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi YP hesabı altında yer alan tutarın tamamı Irak kredisine aittir. Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin 6111 sayılı Kanun'un 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe girmesiyle Geliştirme ve Destekleme Fonu ("GDF") kaynaklı olan Irak Kredisi'nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanmıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda yapılandırmaya başvuran firmalardan peşin ödeyenler ve taksitli ödemeler için başvuran firmaların ödediği ilk onaltı taksit tutarları 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 107,4 bin ABD Doları karşılığı 204 TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmıştır.

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	
	31.03.2014		31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	29.210	-	39.272
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	29.210	-	39.272

(1) Dördüncü Bölüm Not 3.2'de açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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	Önceki Dönem
	31.03.2014	31.12.2013
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 Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)" in istisnalar başlıklı 13'üncü maddesinde yer alan "25/03/1987 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 1.1.2013 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	Önceki Dönem
	31.03.2014	31.12.2013
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	26.513	20.948

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 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 10.517 TL (31 Aralık 2013: 10.304 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 15.996 TL (31 Aralık 2013: 10.644 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 26.513 TL (31 Aralık 2013: 20.948 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5	89
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	491	570
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	141	242
Diğer	4.029	845
Toplam	4.666	1.746

(1) Üçüncü Bölüm Not 2.16'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muafdir.

2.7.4.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	963	798
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.517	1.190
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	72	58
İşsizlik Sigortası-İşveren	145	116
Diğer	-	-
Toplam	2.697	2.162

2.7.4.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Hisse Senedi Karşılığı	2.200.000	2.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka, 24 Şubat 2014 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısında aldığı karar gereği 2013 yılı karı olan 245.927 TL'nin 215.120 TL'sini olağan üstü yedeklere, 12.861 TL'sini yasal yedeklere transfer etmiş ve 17.946 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 2014 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.200.000 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 aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam krediler içerisindeki payı düşük olup takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest öz sermayesi yüksek olup; 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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	8.653	25	8.186	35
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	8.653	25	8.186	35

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 2014 ve 31 Aralık 2013 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 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	1.384.294	1.219.632
Toplam	1.384.294	1.219.632

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 31.03.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
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	1.384.294	1.219.632
Toplam	1.384.294	1.219.632

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.03.2013	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	73.072	59.672	49.247	32.758
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	26.871	31.336	11.167	17.585
Takipteki Alacıklardan Alınan Faizler	-	-	86	3
KKDF'ndan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	99.943	91.008	60.500	50.346

4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2014		Önceki Dönem 31.03.2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	5
Yurtiçi Bankalardan	4.366	1.049	1.529	275
Yurtdışı Bankalardan	16	58	56	25
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4.382	1.107	1.585	305

4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2014		Önceki Dönem 31.03.2013	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	616	1.686	7.570	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.600	760	4.696	553
Toplam	4.216	2.446	12.266	554

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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.03.2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	19.445	-	5.623
Yurtiçi Bankalara	1	649	1	937
Yurtdışı Bankalara	-	14.733	-	9.345
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	284	-	-
Toplam	1	35.111	1	15.905

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014		Önceki Dönem 31.03.2013	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	37.799	-	30.282

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 31.03.2014	Önceki Dönem 31.03.2013
Kar	1.110.450	191.897
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	22	459
Türev Finansal İşlemlerden Kar	36.520	58.191
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.073.908	133.247
Zarar (-)	1.132.895	204.680
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	74.834	53.320
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.058.061	151.360

4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 17.574 TL tutarındaki (31 Mart 2013: 10.009 TL) prim gelirini, 107 TL Specifik Sigorta Programları kapsamında alınan prim gelirini, İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 4.284 TL (31 Mart 2013: 2.703 TL) tutarındaki komisyon tutarını diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

31 Mart 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde, muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklardan 5.412 TL, donuk alacak karşılık iptallerinden 1.339 TL, hazine işlemleri ile ilgili olarak da 5.169 TL ve diğer kalemlerinden oluşan 461 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 31.03.2014	Önceki Dönem 31.03.2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3.605	532
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.605	532
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	4.513
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5.565	730
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	336	4.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	336	4.538
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	9.506	10.313

4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2014	Önceki Dönem 31.03.2013
Personel Giderleri	17.696	17.049
Kıdem Tazminatı Karşılığı	468	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	978	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.159	935
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	78	59
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	5.222	4.157
Faaliyet Kiralama Giderleri	957	541
Bakım ve Onarım Giderleri	89	66
Reklam ve İlan Giderleri	53	43
Diğer Giderler	4.123	3.507
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	20.687	14.380
Toplam	46.288	36.580

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 9.869 TL (31 Mart 2013: 7.752 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 ilgili 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 24 Şubat 2014 tarihli yönetim kurulu kararı, 14 Mart 2014 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan Karar ve BDDK'nın 3 Mart 2014 ve 2 Nisan 2014 tarihli izinleriyle, Banka'nın ödenmiş sermayesi 2 Nisan 2014 tarihinde 2.200.000 TL'den, 2.400.000 TL'ye yükseltilmiş ve 200.000 TL tutarındaki artış iç kaynaklardan sağlanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

31 MART 2014 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 2014 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, 9 Mayıs 2014 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. (TÜRK EXIMBANK)'NİN
31 MART 2014 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.

Küresel büyümenin kompozisyonu gelişmiş ülkeler lehine değişmektedir...

Son yıllarda olduğu gibi 2014 yılının ilk çeyreğinde de dünya finans piyasalarının gündemini gelişmiş ülke merkez bankalarının uyguladığı politikalar şekillendirmiştir. FED’in 2013 yılının son çeyreğinde tahvil alım miktarını azaltmaya başlaması ve 2014 yılının ilk çeyreğinde de buna devam etmesi, bir yandan küresel piyasalara likidite beklentileri kanalı üzerinden olumsuz etkilerde bulunmakta iken, diğer yandan FED’in politikasının öngörülebilirliğindeki artışla birlikte küresel oynaklığı azaltmaktadır. Nitekim, FED’in faiz artırımlarına 2015 yılının ikinci çeyreğinde başlanabileceğine ilişkin açıklamaları piyasalarda büyük bir şok etkisi yaratmamıştır. Öte yandan ABD ekonomisinde yaşanan toparlanmanın kalıcılığına ilişkin sinyaller, dünya ekonomisine ilişkin görece pozitif bir görünüm ortaya çıkmasına destek olmaktadır.

AB’nin durgunluktan çıkarak, yavaş ama istikrarlı adımlarla toparlanma emareleri göstermesi de dünya ekonomisinin büyüme performansına ilişkin olumlu bir gelişme olarak değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, enflasyon oranının düşüş trendini sürdürmesi ve avro/dolar paritesinin 1,40 seviyesini zorlaması faktörlerinin etkisiyle Avrupa Merkez Bankası (AMB)’nin yakın dönemde genişleyici bir adım atması beklenmektedir. Söz konusu genişleyici adımın teknik içeriğine ilişkin belirsizlik devam etse de, olası bir genişlemenin hem AB’nin toparlanma sürecini kuvvetlendirebileceği, hem deflasyon endişelerini azaltabileceği, hem de gelişen ülkelere yönelik risk iştahını artırabileceği değerlendirilmektedir.

Gelişmiş ülkelerde ortaya çıkan görece olumlu görünüm ve güçlenen büyüme oranına ilişkin emarelere karşın, gelişmiş ülkelerde büyüme oranının yavaşladığı gözlemlenmektedir. Çin’in büyüme performansına ilişkin olumsuz öncü veriler ile küresel piyasalardaki oynaklık 2014 yılında gelişen ülkelerin büyüme performansının azalacağı bir küresel görünüme işaret etmektedir. Bir başka ifadeyle 2014 yılında, 2013’ün ikinci yarısında yaşanan türbülansın gelişen ülkelere ortaya çıkaracağı olumsuz yan etkiler izlenecektir.

2013 yılında Türkiye ekonomisi %4 oranında büyümüştür...

Türkiye, ticaret hacminin GSYH’daki payı %50’ye yakın bir seviyede olan bir ülke olarak dünya ekonomisine önemli ölçüde eklenmiştir. Ancak, 2013 yılının ikinci yarısında yaşanan yüksek oynaklık, Türkiye’nin büyüme performansını olumsuz etkilememiş görünmektedir. Nitekim, 2013 yılının dördüncü çeyreğinde %4,4 oranında büyüme performansı sergileyen Türkiye ekonomisi, yılın genelinde de Orta Vadeli Program’da öngörülen %4’lük büyüme rakamına ulaşmıştır. Büyüme, 2012 yılının aksine büyük ölçüde iç talepten kaynaklanmıştır. Cari açığın finansmanı konusunda yaşanabilecek olası sıkıntılar ve TL’nin diğer para birimlerine göre hareketinin, 2014 yılında büyüme performansına yansıtacağı ve büyüme oranının önemli ölçüde yavaşlayacağı beklentileri piyasalarda dile getirilse de; öncü göstergeler 2014 yılının ilk çeyreğinde büyüme performansının halen %4 seviyesinin üzerinde kaldığına işaret etmektedir.

2014 yılında büyüme performansının ana belirleyicisinin ihracat olacağı görülmektedir. Yılın ilk yarısında tüketimin, ikinci yarısında ise yatırımın büyümeye sunacağı katkıda yaşanması beklenen düşüşün, net ihracatın katkısı tarafından karşılanması gerekmektedir. Bir başka ifadeyle 2014 yılında ihracat kilit performans göstergesi olarak değerlendirilebilir.

Şubat ayı dış ticaret verilerine göre ihracat, geçen yılın aynı ayına göre %6,2 oranında artarken, ithalat %5,9 oranında azalmıştır. Yıllıklandırılmış olarak 153,5 milyar dolara ulaşan ihracata karşılık 251 milyar dolarlık ithalat gerçekleştirilmiş ve dış ticaret açığı 97,4 milyar dolara, cari işlemler açığı ise 62,2 milyar dolara gerilemiştir. İhracat performansı ülke grupları bazından değerlendirildiğinde, AB'deki toparlanmanın ihracat artışımıza sunduğu olumlu katkı açıkça görülmektedir. Nitekim ihracat artış oranımızın yarısından fazlası AB ülkelerinin sunduğu katkı ile gerçekleşmiştir. AB'de yaşanan kademeli toparlanmanın kuvvetlenmesi ile, ihracat artış oranının yıl içinde iki haneli seviyelere ulaşabileceği öngörülmektedir. İhracat performansımızı olumlu etkileyebilecek bir diğer husus ise TL'nin değeri ile ilgilidir. İhracat fiyatlarına ilişkin endeksler, kur hareketinin 2014 yılının ilk ayları itibariyle ihracata pozitif katkı sunmaya başladığını ima etmektedir. Bu husus, son haftalarda kur oynaklığında yaşanan düşüşle birlikte değerlendirildiğinde, ihracat performansındaki yükselişin hem döviz kazancına hem de ekonomik büyümeye önemli bir katkı sunacağı tahmin edilmektedir. Nitekim altın hariç cari açığın yanında altın dahil cari açıda da düşüşün başladığı görülmektedir.

Mart sonu itibariyle yıllıklandırılmış TÜFE artışı %8,4 seviyesine yükselmişken, çekirdek fiyat göstergelerinden H endeksinin artışı %9,5 seviyesine ulaşmıştır. H endeksi enflasyonun yaklaşık yarısının 2013 yılının ikinci yarısında yaşanan kur hareketinden kaynaklandığı tahmin edilmektedir. Mevcut yüksek enflasyon seviyesinin, orta vadeli enflasyon beklentilerini olumsuz etkilemesinin önüne geçmek ve %5'lik enflasyon hedefine doğru aşağı yönlü hareketi sağlamak için, TCMB Ocak ayının sonunda bir ara toplantı gerçekleştirmiş ve bu toplantıda politika faizini %4,5 seviyesinden %10'a yükseltmiştir. 550 baz puanlık önden yüklemeli faiz artışının da etkisiyle enflasyonun yılın ikinci yarısında düşüş trendine başlayacağı öngörülmektedir.

İhracatçılarımıza 2014'ün ilk çeyreğinde sağlanan destek %28 artışla 7,1 milyar dolara ulaştı...

Türk Eximbank tarafından, 1 Ocak – 31 Mart 2014 döneminde ihracat sektörüne toplam 7,1 milyar dolar nakdi kredi ve sigorta/garanti olanağı sağlanmıştır. Böylelikle, 2014 yılının ilk çeyreğinde gerçekleştirilen ihracatın %14,2'si desteklenmiştir.

İhracat sektörüne 2014 yılının ilk çeyreğinde sağlanan toplam 4,4 milyar dolar tutarındaki nakdi kredi desteğinin 4,3 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre %13 oranında artmıştır. KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 817 milyon dolara ulaşmış olup, kısa vadeli ihracat kredileri içindeki payı %19 olarak gerçekleşmiştir. Bu dönemde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı ise 2.653'tür. Bu firmaların %72'si KOBİ niteliğindedir. 1 Ocak – 31 Mart 2014 döneminde orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri kapsamında da 145 milyon dolar kredi kullanılmıştır.

Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2014 yılının ilk çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %66 oranında artarak 2,7 milyar dolar düzeyinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 9,1 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programı çerçevesinde limit tahsis edilen alıcı sayısı ise 32 bine yaklaşmıştır. Ayrıca 2014 yılının ilk çeyreğinde Yurtiçi Kredi Sigortası kapsamında 1.315 alıcı firmaya limit tahsis edilmiştir.

31 Mart 2014 itibariyle Bankamızca kullanılan kredilerin faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre TL kredilerinde %6,31 - %12,50; döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,75 – LIBOR+%3,00 / EURIBOR+%2,75 aralığındadır.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep 2014 yılının ilk çeyreğinde de devam etmiştir. Bu dönemde Reeskont Kredileri kapsamında 3,5 milyar dolar tutarında kredi kullanılmıştır. Bunun neticesinde, 31 Mart 2014 itibariyle Reeskont Kredilerinin Bankamızın kısa vadeli ihracat kredileri içerisindeki payı %82'ye ulaşmıştır.

Ayrıca, alıcı kredilerinin artırılması amacıyla iki yeni program uygulamaya konulmuştur. Bunlardan ilki Yurt İçi Aracı Banka Alıcı Kredileri Programıdır. Program kapsamında Türkiye'de faaliyet gösteren Türk bankaları yurt dışındaki şube, iştirak ve muhabir bankalar aracılığıyla Türkiye'den ithalat yapacak firmalara alıcı kredisi kullanılmaktadır. İlk aşamada Halk Bankası ve Ziraat Bankası ile işbirliği anlaşmaları imzalanmıştır. Diğer yeni uygulamamız olan Poliçe İskonto Programı çerçevesinde de, Bankamız Spesifik İhracat Kredisi Sigortası kapsamında satış sözleşmesi bazında sigortalanan ihracat işlemlerine ilişkin olarak, sigorta poliçesinin teminat olarak kabul edilmesi suretiyle, Türk ihracatçı firmalar tarafından düzenlenen ve ithalatçı firma ya da amir banka tarafından kabul edilen poliçeler iskonto edilmektedir. Bu yolla, ihracatçı firmaların vadeli satış imkânlarının arttırılması ve sevk sonrası aşamada finansman ihtiyaçlarının karşılanması amaçlanmaktadır. Her iki Programda azami vade, dayanıklı ve dayanıksız tüketim malları için 2 yıl, sermaye malları için ise 7 yıldır.

Yılın ilk çeyreğinde yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 439 milyon dolar kaynak sağlanmıştır. Öte yandan, bu dönemde toplam 369 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2013 tarihi itibarıyla 24.810 milyon TL olan aktif toplamı %22 oranında artışla 31.03.2014 tarihinde 30.197 milyon TL (13.978 milyon ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 31.12.2013 tarihi itibarıyla %93'ü kredilerden, %5'i likit varlıklardan, %2'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve diğer aktiflerden oluşurken, aynı oranlar 31.03.2014 tarihi itibarıyla korunmuştur.

Krediler 31.03.2014 tarihi itibarıyla 31.12.2013 tarihine göre %22'lik bir artış göstererek 28.093 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2013 itibarıyla toplam kredilerin %76'sı kısa vadeli kredilerden, %24'ü orta ve uzun vadeli kredilerden oluşurken, 31.03.2014 itibarıyla toplam kredilerin %80'i oluşturan 22.520 milyon TL kısa vadeli kredilere, %20'si oluşturan 5.573 milyon TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

Tasfiye olunacak alacaklarımız 120 milyon TL olup, bu alacaklarımıza %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %0,4'dür.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2013 itibarıyla 238 milyon TL iken 31.03.2014 itibarıyla 216 milyon TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

31.03.2014 tarihi itibarıyla 30.197 milyon TL olan Bankamız pasifinin %86'sı (26.040 milyon TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, İhraç Edilen Menkul Değerler, Para Piyasasına Borçlar, Fonlar ve Diğer Pasifler) %14'ü (4.157 milyon TL) ise, Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar) oluşmaktadır.

31.03.2014 tarihi itibarıyla 26.040 milyon TL olan yabancı kaynakların 22.515 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, 2.703 milyon TL ihraç edilen menkul değerlerden, 120 milyon TL repo işlemlerinden, 139 milyon TL türev işlemlerinden, 563 milyon TL ise diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır.

Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2013 tarihinde 4.074 milyon TL olan bakiyesi 31.03.2014 tarihinde 4.157 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 2.200 milyon TL'si ödenmiş sermaye, 608 milyon TL'si sermaye yedekleri, 1.076 milyon TL'si kâr yedekleri, 94 milyon TL'si net dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 31.03.2014 tarihi itibarıyla bakiyesi 179 milyon TL'dir. Bu tutarın, 130 milyon TL'si genel karşılıktan, 22 milyon TL'si çalışan hakları karşılığı ve kıdem tazminatı karşılık tutarından, 27 milyon TL'si ise muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıktan oluşmaktadır.

Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.03.2014 tarihi itibarıyla net dönem kârı, 94 milyon TL olup, bir önceki yılın aynı döneminde ise kâr 56 milyon TL'dir.

Faiz gelirlerimiz 2013 yılının ilk üç aylık döneminde 130 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup 2014 yılının ilk üç aylık döneminde %58 artışla 206 milyon TL olmuştur. Faiz gelirlerinin %93'ü 191 milyon TL kredilerden alınan faizler, %3'ü 7 milyon TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %4'ü 9 milyon TL ise bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri 2013 yılının ilk üç aylık döneminde 47 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup, 2014 yılının ilk üç aylık döneminde ise %57 oranında artışla 74 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz giderlerimizin %51'i 38 milyon TL ile ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden, %47'si 35 milyon TL ile kullanılan kredilere verilen faizlerden ve %2'si de diğer faiz giderlerinden oluşmaktadır.

Net Ticari kâr zarar 2013 yılının ilk üç aylık döneminde 13 milyon zarar olarak gerçekleşmişken, 2014 yılının aynı döneminde bu zarar %76 oranında artışla 23 milyon TL'na yükselmiştir. Bu kalemi oluşturan net kambiyo işlemleri kâr zararı 18 milyon TL zarardan 16 milyon TL kâra dönüşürken, net türev finansal işlemlerden kâr zarar kalemi 5 milyon TL kârdan 38 milyon TL zarara dönüşmüştür.

Mart 2014 dönemi itibarı ile aktif kârlılığı % 0,3 özkaynak kârlılığı % 2,4 olarak gerçekleşmiştir.

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili