

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2015
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

10 Ağustos 2015

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Kavacak Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Haziran 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK raporlama ve muhasebe mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Alper Güvenç
Sorumlu Denetçi, SMMM

10 Ağustos 2015
İstanbul, Türkiye



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 HAZİRAN 2015 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı 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.

10 Ağustos 2015


Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı/
Denetim Komitesi Üyesi


A.Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi


Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür


Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı


Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

Tel No : (0216) 666 55 88

Fax No : (0216) 666 55 99

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

Ana ortaklık bankanın ticaret unvanı:	Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Saray Mahallesi Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 30 Haziran 2015

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 2.500.000.000 (ikimilyarbeşyüzmilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.500.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı Hazine'ce taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir (30 Mart 2015 tarihinde yapılan Genel Kurul kararı, BDDK'nın 24 Nisan 2015 tarih ve 6607 sayılı onayı ile Banka sermayesi 2.500.000.000 TL'na artırım işlemleri tamamlanmış, 20 Nisan 2015 tarih ve 8804 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilerek sermaye artırım süreci tamamlanmıştır).

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

	<u>İsmi:</u>	<u>Öğrenim Durumu:</u>
Yönetim Kurulu Başkanı: ⁽¹⁾	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili: ⁽¹⁾	İbrahim ŞENEL	Lisans (25 Mayıs 2015 Göreve Başlama)
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(10 Şubat 2015 İstifa)
Denetim Komitesi:	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	A.Doğan ARIKAN Dr. Hayrettin KAPLAN	Lisans 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) 10 Şubat 2015 tarihinde istifa ederek ayrılan Ziya ALTUNYALDIZ'ın yerine Bankamız 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Genel Kurulunda Ekonomi Bakanlığı Müsteşarı İbrahim ŞENEL Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin görevlerine devam etmeleri karara bağlanmıştır. Yönetim Kurulunun 25 Mayıs 2015 tarih ve 15/06 sayılı toplantısında Yönetim Kurulu Başkan Vekili Cavit DAĞDAŞ Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi İbrahim ŞENEL Yönetim Kurulu Başkan vekili olarak seçilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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	2.500.000	-

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 dövize dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde; "Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı" ile "Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı" konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

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

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

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

Bankanın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Bankanın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 30/06/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1.1)	266	-	266	289	-	289
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		15,118	58,099	73,217	45,793	26,131	71,924
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		15,118	58,099	73,217	45,793	26,131	71,924
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13,785	-	13,785	42,599	8,684	51,283
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler	(1.3)	1,333	58,099	59,432	3,194	17,447	20,641
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)	131,703	121,998	253,701	348,053	642,306	991,359
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	75,105	-	75,105
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	75,105	-	75,105
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1.6)	19,061	-	19,061	20,538	-	20,538
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,061	-	19,061	20,538	-	20,538
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(1.7)	6,528,500	32,657,537	39,186,037	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.1 Krediler ve Alacaklar		6,528,500	32,657,537	39,186,037	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6,528,500	32,657,537	39,186,037	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.2 Takipteki Krediler		129,357	-	129,357	127,478	-	127,478
6.3 Özel Karşılıklar		(129,357)	-	(129,357)	(127,478)	-	(127,478)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(1.8)	258,411	-	258,411	249,381	47,573	296,954
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		258,411	-	258,411	249,381	47,573	296,954
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(1.9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(1.10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(1.11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(1.12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(1.13)	89,231	12,863	102,094	81,360	10,242	91,602
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		89,231	12,863	102,094	81,360	10,242	91,602
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		14,348	-	14,348	17,766	-	17,766
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1,783	-	1,783	1,875	-	1,875
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1,783	-	1,783	1,875	-	1,875
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.15)	1,341	-	1,341	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		1,341	-	1,341	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		107,811	354,579	462,390	36,212	248,789	285,001
AKTİF TOPLAMI		7,167,573	33,205,076	40,372,649	7,271,579	26,470,698	33,742,277

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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		
		30/06/2015			31/12/2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(2.1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.2)	2,077	10,612	12,689	345	1,915	2,260
III. ALINAN KREDİLER	(2.3.1)	-	29,829,343	29,829,343	-	24,251,343	24,251,343
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		230,000	-	230,000	220,064	-	220,064
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		230,000	-	230,000	220,064	-	220,064
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2.3.2)	-	4,695,610	4,695,610	-	4,054,191	4,054,191
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	4,695,610	4,695,610	-	4,054,191	4,054,191
VI. FONLAR		16	-	16	16	-	16
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		16	-	16	16	-	16
VII. MUHTELİF BORÇLAR		10,999	656,947	667,946	31,243	460,833	492,076
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.4)	4,614	46,996	51,610	3,999	61,216	65,215
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(2.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.6)	5,422	9,676	15,098	1,544	17,394	18,938
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		5,422	9,676	15,098	1,544	17,394	18,938
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(2.7)	218,122	-	218,122	182,768	-	182,768
12.1 Genel Karşılıklar		130,214	-	130,214	130,214	-	130,214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		41,559	-	41,559	24,224	-	24,224
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		46,349	-	46,349	28,330	-	28,330
XIII. VERGİ BORCU	(2.7.4)	5,203	-	5,203	4,682	-	4,682
13.1 Cari Vergi Borcu		5,203	-	5,203	4,682	-	4,682
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(2.3.2)	-	134,444	134,444	-	135,809	135,809
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(2.7.5)	4,512,568	-	4,512,568	4,314,905	10	4,314,915
16.1 Odenmiş Sermaye		2,500,000	-	2,500,000	2,400,000	-	2,400,000
16.2 Sermaye Yedekleri		608,105	-	608,105	609,581	10	609,591
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		9,897	-	9,897	11,373	10	11,383
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 Varlıklardan Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		598,208	-	598,208	598,208	-	598,208
16.3 Kâr Yedekleri		1,183,974	-	1,183,974	878,315	-	878,315
16.3.1 Yasal Yedekler		302,905	-	302,905	280,954	-	280,954
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		858,326	-	858,326	574,618	-	574,618
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22,743	-	22,743	22,743	-	22,743
16.4 Kâr veya Zarar		220,489	-	220,489	427,009	-	427,009
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		220,489	-	220,489	427,009	-	427,009
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		4,989,021	35,383,628	40,372,649	4,759,566	28,982,711	33,742,277

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/06/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4,871,183	20,621,113	25,492,296	3,987,989	15,791,381	19,779,370
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(3.3)	-	2,358,892	2,358,892	-	1,613,307	1,613,307
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. İhale 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 Profinansmanlar		-	-	-	-	-	-
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 Garantilerimizden		-	2,358,892	2,358,892	-	1,613,307	1,613,307
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		2,174,014	6,932,750	9,106,764	1,471,671	4,962,387	6,434,058
2.1. Cayılamaz Taahhütler		44,769	44,973	89,742	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İşletme ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		44,769	44,973	89,742	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		2,129,245	6,887,777	9,017,022	1,471,671	4,962,387	6,434,058
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,129,245	6,887,777	9,017,022	1,471,671	4,962,387	6,434,058
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,697,169	11,329,471	14,026,640	2,516,318	9,215,687	11,732,005
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2,395,908	8,370,531	10,766,439	2,204,803	7,404,051	9,608,854
3.1.1. Gerçekleştiren Ürün Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,395,908	2,409,609	4,805,517	2,204,803	7,404,051	9,608,854
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	5,960,922	5,960,922	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		301,261	2,958,940	3,260,201	311,515	1,811,636	2,123,151
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		47,104	48,072	95,176	9,669	24,887	34,556
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		24,581	23,092	47,673	7,273	10,197	17,470
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		22,523	24,980	47,503	2,396	14,690	17,086
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		252,849	2,909,498	3,162,347	296,446	1,781,663	2,078,109
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		216,629	1,000,988	1,217,617	-	811,596	811,596
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		36,220	1,143,256	1,179,476	296,446	498,113	794,559
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	382,627	382,627	-	235,977	235,977
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	382,627	382,627	-	235,977	235,977
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,308	1,370	2,678	5,400	5,086	10,486
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		654	685	1,339	2,700	2,543	5,243
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		654	685	1,339	2,700	2,543	5,243
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)		91,924	19,006,886	19,098,810	104,157	17,115,698	17,219,855
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 Araç Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		22,413	215,673	238,086	22,412	198,124	220,536
5.1. Menkul Kıymetler		-	18,045	18,045	-	15,624	15,624
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emitia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		9,400	91,661	101,061	9,400	83,565	92,965
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13,013	105,967	118,980	13,012	98,935	111,947
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		69,511	18,791,213	18,860,724	81,745	16,917,574	16,999,319
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,963,107	39,627,999	44,591,106	4,092,146	32,907,079	36,999,225

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LIRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01/2015-30/06/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-30/06/2014)	CARİ DÖNEM (01/01/2015-30/06/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-30/06/2014)
I. FAİZ GELİRLERİ	(4.1)	552,122	441,801	290,009	235,673
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		522,154	409,863	275,888	218,912
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		14,760	12,373	7,175	6,884
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,005	4,838	818	4,067
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12,955	12,435	5,938	5,773
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,197	3,884	296	1,582
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		11,758	8,551	5,642	4,191
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		248	2,292	190	37
II. FAİZ GİDERLERİ	(4.2)	223,499	148,939	112,568	74,714
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		81,074	72,324	41,528	37,212
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		131,775	72,256	65,680	34,457
2.5 Diğer Faiz Giderleri		10,650	4,359	5,360	3,045
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		328,623	292,862	177,441	160,959
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		9,039	11,058	8,285	5,364
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,728	13,405	11,355	6,473
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2 Diğer		13,728	13,405	11,355	6,473
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(4,689)	(2,347)	(3,070)	(1,109)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(4,689)	(2,347)	(3,070)	(1,109)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4.4)	(59,497)	(84,048)	(46,607)	(61,603)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(692)	26	-	4
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zararı		346,634	(162,077)	(4,202)	(123,763)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(405,439)	78,003	(42,405)	62,156
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4.5)	52,744	65,130	26,833	30,784
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		330,909	285,002	165,952	135,504
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(4.6)	11,671	15,244	1,990	5,738
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(4.7)	98,749	86,931	46,179	40,643
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		220,489	182,827	117,783	89,123
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)		220,489	182,827	117,783	89,123
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		220,489	182,827	117,783	89,123
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)		220,489	182,827	117,783	89,123
23.1 Grupun Kârı/Zararı		-	-	-	-
23.2 Azımlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.08999	0.07947	0.04719	0.03687

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARI DÖNEM 30/06/2015	ÖNCEKİ DÖNEM 30/06/2014
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,476)	4,043
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN 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)	(1,476)	4,043
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(10)	(23)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(10)	(23)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	(1,486)	4,020

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01/01/2015-30/06/2015)	(01/01/2014-30/06/2014)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,497,020	290,037
1.1.1	Alınan Faizler		542,478	438,979
1.1.2	Ödenen Faizler		(216,711)	(149,558)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,728	13,405
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		399,378	65,156
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6,613	15,087
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(40,232)	(45,175)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(521)	(245)
1.1.9	Diğer		792,287	(47,612)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2,393,613)	(578,983)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		41,648	(14,366)
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		822	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7,275,428)	(6,566,196)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(177,389)	19,432
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,844,976	6,110,911
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		171,758	(128,764)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(896,593)	(288,946)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		47,592	(29,096)
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		(3,984)	(838)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,418	33
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)	(11,492)	(52,624)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1 8 4)	59,818	24,558
2.9	Diğer		(168)	(225)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(40,724)	(39,651)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(19,373)	(21,705)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(21,351)	(17,946)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		77,761	(9,023)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(811,964)	(366,716)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,065,931	1,019,325
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		253,967	652,609

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

1 Sunum esasları

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

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

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

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

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

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

1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

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

Bulunmamaktadır.

2 Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,6851 TL, Avro kur değeri 2,9982 TL, 100 Yen kur değeri 2,1957 TL ve GBP kur değeri 4,2180 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

2.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yabancı para ve TL cinsinden, para swap alım ve satım, faiz swapı alım ve satım sözleşmeleri, forward ve opsiyon 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 yükümlülüğünün 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 yükümlülüğünün 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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

2.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde 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 finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvillerinden Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem görenler bilanço tarihinde BİST’de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST’de işlem görmeye birlikte bilanço tarihinde BİST’de alım satım konu olmayan Devlet Tahvilleri 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 nitelikte ödemeleri içeren ve 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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, 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 değerlerin 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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımları ile bilgisayar yazılım lisanslarından 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

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

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

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

2.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman 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 gerçekleştirilmemektedir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

2.15 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İskonto oranı	%9,40	%9,40
Enflasyon	%6,40	%6,40
Maaş artış oranı	%7,40	%7,40

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 15.552 TL’dir.

Banka, ayrıca 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 11.289 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın ilk altı ayı için; temmuz ayında ödenecek başarı primine esas olmak üzere, 11.343 TL, 2016 yılında 2015 yılı karından personele ödenecek temettü için 2015 yılının ilk altı ayı için 3.375 TL 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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, üç adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.342.550 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 (1.342.550 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 (671.275 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.342.550 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplanmış olduğu 2.131 bin ABD Doları karşılığı 5.721 TL’yi ilgili hesaplara intikal ettirmiştir.

Ayrıca, Banka TCMB’den Reeskont Kredi Programları kapsamında sağladığı değişken faizli YP Kaynaklardan sabit faizli TL kredi kullanmaktadır. Bu işlemler sonucunda oluşan kur riski için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin riskten korunma muhasebesi yapmakta olup, riskten korunma muhasebesi kapsamında hesaplanmış olduğu 9.334 TL’yi ilgili hesaplara intikal ettirmiştir.

2.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

2.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

2.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

2.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

2.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, mevduat kabul etmeyen banka statüsündedir. Misyonu gereği Banka, ihracat kredi işlemleri, ihracat kredi sigortası ve ihracat garantisi alanlarında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Hazine işlemleri kapsamında TP ve YP cinsinden para, sermaye ve döviz piyasalarında işlemler gerçekleştirmektedir.

Vadeli piyasalarda vadeli döviz alım/satım işlemleri, para ve faiz swapları, forward işlemleri ve opsiyon işlemleri yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

- 1 Sermaye yeterliliği standart oranı
- 1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler
Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %20,20'dir.
- 1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri
Sermaye yeterliliği standart oranı, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esasları çerçevesinde hesaplanmaktadır.
Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermayeyükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metod ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
BİN (TL) KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(TOPLAMLAR)	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpotegıyla Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.004.889	-	-	1.798.111	12.501	461.459	37.229.025	302.943	490.182	2.039.747	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	485.450	-	-	-	-	461.459	-	-	-	-	-	-
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

**30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
BİN (TL)	%0	%10	%20	Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	Derecelendirilmemiş	%100	%150	%200
Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	221.500	-	-	1.798.111	-	37.229.025	-	-	22.225	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2.013.355	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	302.943	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	12.501	-	-	-	4.167	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kumulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı 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)	297.939	-	-	-	-	-	-	490.182	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1.3 Sermaye Yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi		
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.757.460	1.411.587
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	25.860	17.809
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	66.088	51.298
Özkaynak	4.669.224	4.463.152
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%20,20	%24,11
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%19,63	%23,41
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%19,64	%23,42

1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	4.540.080	4.334.438
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500.000	2.400.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	1.783.631	1.477.972
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	24.222	25.708
Kâr	220.489	427.009
Net Dönem Kârı	220.489	427.009
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	35.182	28.330
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.563.524	4.359.019
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	23.444	24.581
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	15.774	15.774
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	6.957	8.432
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	713	375
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	23.444	24.581
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.540.080	4.334.438
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	1.070	1.500
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.070	1.500
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4.539.010	4.332.938
KATKI SERMAYE	130.214	130.214
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214	130.214
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	130.214	130.214

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

SERMAYE	4.669.224	4.463.152
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	4.669.224	4.463.152
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	19.061	20.538
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	19.061	20.538
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2 Piyasa riski

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

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

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

2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	13.448
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6.137
(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	23
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6.252
(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)	25.860
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	323.250

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	TL	ABD Doları ⁽¹⁾	İngiliz Sterlini ⁽¹⁾	Avro ⁽¹⁾	JPY ⁽¹⁾
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	301.261	1.880.923	5.905	1.064.880	7.232
Vadeli Alım Satım İşlemleri	47.104	46.184	-	-	1.888
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	24.581	23.092	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	22.523	23.092	-	-	1.888
Swap Alım Satım İşlemleri	252.849	1.833.369	5.905	1.064.880	5.344
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	216.629	53.702	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	947.286	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	36.220	67.127	-	149.910	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	5.905	914.970	5.344
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	382.627	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	382.627	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	1.308	1.370	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	654	685	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	654	685	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	2.395.908	8.370.531	-	-	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	2.395.908	2.409.609	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	2.409.609	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.395.908	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	-	5.960.922	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	2.980.461	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	2.980.461	-	-	-

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

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

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

	30 Haziran 2015		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	5.960.922	12.863	9.676
Vadeli döviz alım satım işlemleri	4.805.517	89.231	5.422
Toplam	10.766.439	102.094	15.098

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık %5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık %5,875 sabit faizli 610 milyon ABD doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık %5,875 sabit faizli ABD doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD doları olup, kalan 140 milyon ABD doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, fakat bu kısım gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 2.196.290 TL tutarındaki Reeskont-TL kredilerinin TL faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı korunması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

30 Haziran 2015	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
					Aktif	Pasif
	Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	(5.721)	12.863	9.676
	Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	(9.334)	89.231	5.422

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,08) ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla (%0,05)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

TARİH	24/06/2015	25/06/2015	26/06/2015	29/06/2015	30/06/2015
USD	2,6767	2,6696	2,6582	2,6912	2,6851
AUD	2,0720	2,0620	2,0473	2,0574	2,0619
DKK	0,4025	0,4008	0,3992	0,3994	0,4019
SEK	0,3247	0,3241	0,3220	0,3221	0,3254
CHF	2,8760	2,8521	2,8463	2,8660	2,8819
JPY	2,1597	2,1564	2,1545	2,1890	2,1957
CAD	2,1737	2,1533	2,1512	2,1830	2,1649
NOK	0,3427	0,3411	0,3405	0,3397	0,3400
GBP	4,2236	4,1918	4,1869	4,2255	4,2180
SAR	0,7137	0,7118	0,7088	0,7176	0,7159
EUR	3,0014	2,9897	2,9785	2,9792	2,9982
KWD	8,8544	8,8280	8,7933	8,8848	8,8764
XDR	3,7677	3,7545	3,7372	3,7856	3,7677
BGN	1,5345	1,5290	1,5225	1,5232	1,5329
IRR	0,0092	0,0091	0,0091	0,0092	0,0092
RON	0,6714	0,6705	0,6679	0,6622	0,6677
RUB	0,0493	0,0489	0,0485	0,0485	0,0481

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

TARİH	HAZİRAN 2015 ORTALAMASI
USD	2,7038
AUD	2,0857
DKK	0,4066
SEK	0,3270
CHF	2,9018
JPY	2,1857
CAD	2,1871
NOK	0,3464
GBP	4,2051
SAR	0,7209
EUR	3,0328
KWD	8,9441
XDR	3,7946
BGN	1,5506
IRR	0,0093
RON	0,6785
RUB	0,0496

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.6

Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem (30.06.2015)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	13.117	107.595	1.286	121.998
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	58.042	57	58.099
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	12.253.052	20.382.583	21.902	32.657.537
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	12.863	-	12.863
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	301.870	52.694	15	354.579
Toplam Varlıklar	12.568.039	20.613.777	23.260	33.205.076
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.048.739	18.777.656	2.948	29.829.343
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.695.610	-	4.695.610
Muhtelif Borçlar	445.400	211.537	10	656.947
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	9.676	-	9.676
Diğer Yükümlülükler	974	191.050	28	192.052
Toplam Yükümlülükler	11.495.113	23.885.529	2.986	35.383.628
Net Bilanço Pozisyonu	1.072.926	-3.271.752	20.274	(2.178.552)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.064.880)	3.343.470	(13.137)	2.265.453
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6.797.462	-	6.797.462
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.064.880	3.453.992	13.137	4.532.009
Gayrinakdi Krediler	-	2.358.892	-	2.358.892
Önceki Dönem (31.12.2014)				
Toplam Varlıklar	8.911.238	17.527.086	32.374	26.470.698
Toplam Yükümlülükler	8.061.796	20.915.398	5.517	28.982.711
Net Bilanço Pozisyonu	849.442	(3.388.312)	26.857	(2.512.013)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(493.626)	3.060.646	(15.257)	2.551.763
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.306	5.880.419	-	5.883.725
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	496.932	2.819.773	15.257	3.331.962
Gayrinakdi Krediler	4.860	1.608.447	-	1.613.307

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4

Faiz oranı riski

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği 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.

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

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ABD Doları cinsinden 19 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 13 adet YP-YP, 5 adet YP-TP para swap işlemi, tamamı YP-TP olmak üzere toplam 468 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, ihracatçıları kur riskinden korumak amacıyla, 2 adet YP-TP opsiyon işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30.06.2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	266	266
Bankalar	237.114	-	-	-	-	16.587	253.701
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	474	18	60.926	1.986	9.813	-	73.217
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	19.061	19.061
Verilen Krediler	2.137.893	13.073.161	23.205.259	769.724	-	-	39.186.037
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	90.998	91.741	60.971	14.701	-	-	258.411
Diğer Varlıklar	6.971	55.309	39.816	-	-	479.860	581.956
Toplam Varlıklar	2.473.450	13.220.229	23.366.972	786.411	9.813	515.774	40.372.649
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	230.000	-	-	-	-	-	230.000
Muhtelif Borçlar	-	-	2.250	6.701	-	658.995	667.946
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.952.714	1.302.259	32.131	53.968	1.354.538	-	4.695.610
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	486.040	11.462.113	17.881.190	-	-	-	29.829.343
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	7.216	1.460	158.758	-	-	4.782.316	4.949.750
Toplam Yükümlülükler	2.675.970	12.765.832	18.074.329	60.669	1.354.538	5.441.311	40.372.649
Bilançodaki Uzun Pozisyon	(202.520)	-	5.292.643	725.742	-	-	5.815.865
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	454.397	-	-	(1.344.725)	(4.925.537)	(5.815.865)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	675.184	1.150.342	5.213.799	-	-	-	7.039.325
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(668.508)	(1.110.552)	(5.208.255)	-	-	-	(6.987.315)
Toplam Pozisyon	(195.844)	494.187	5.298.187	725.742	(1.344.725)	(4.925.537)	52.010

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.782.316 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.512.568 TL tutarındaki özkaynak ile 218.122 TL tutarındaki karşılıklardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 30.06.2015				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	0,37	-	10,78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,44	-	5,84
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,20
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,75	1,75	2,04	7,77
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	9,99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9,73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,78	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,67	0,57	-	-

4.3 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(101.483)	(%2,17)
	TRY	(400)	89.182	%1,91
2	Avro	200	(204.958)	(%4,39)
	Avro	(200)	196.823	%4,22
3	ABD Doları	200	3.440	%0,07
	ABD Doları	(200)	(17.195)	(%0,37)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			268.810	%5,76
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(303.001)	(%6,49)

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.5 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	14.691	14.691	14.691
	Borsada İşlem Gören	14.691	14.691	14.691
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 14.691 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	(1.476)	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
4	Toplam	(1.476)	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5 Likidite riski

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^{(1) (2)}	Toplam
Cari Dönem 30.06.2015								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	266	-	-	-	-	-	-	266
Bankalar	16.587	237.114	-	-	-	-	-	253.701
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	474	18	3.361	59.552	9.812	-	73.217
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	19.061	-	-	-	-	-	-	19.061
Verilen Krediler	-	806.580	10.177.474	18.854.569	9.335.141	12.273	-	39.186.037
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	31.917	91.742	31.598	103.154	-	-	258.411
Diğer Varlıklar	-	6.971	55.309	26.952	12.864	-	479.860	581.956
Toplam Varlıklar	35.914	1.083.056	10.324.543	18.916.480	9.510.711	22.085	479.860	40.372.649
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.155.806	8.942.017	17.186.452	1.551.816	993.252	-	29.829.343
Para Piyasalarına Borçlar	-	230.000	-	-	-	-	-	230.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	3.341.072	1.354.538	-	4.695.610
Muhtelif Borçlar	-	-	-	2.250	6.701	-	658.995	667.946
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	6.468	2.385	50.539	98.759	9.283	4.782.316	4.949.750
Toplam Yükümlülükler	-	1.392.274	8.944.402	17.239.241	4.998.348	2.357.073	5.441.311	40.372.649
Likidite Açığı	35.914	(309.218)	1.380.141	1.677.239	4.512.363	(2.334.988)	(4.961.451)	-
Önceki Dönem 31.12.2014								
Toplam Aktifler	31.666	6.583.414	7.624.485	13.781.147	5.324.741	92.182	304.642	33.742.277
Toplam Yükümlülükler	-	288.842	10.987.198	11.645.902	3.598.116	2.181.107	5.041.112	33.742.277
Likidite Açığı	31.666	6.294.572	(3.362.713)	2.135.245	1.726.625	(2.088.925)	(4.736.470)	-

- (1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler buraya kaydedilir.
- (2) Bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (3) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 4.782.316 TL, 4.512.568 TL tutarındaki özkaynak ile 218.122 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

5.3 Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

5.3.2 Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

Alınan banka teminat mektupları herhangi bir değerlendirme işlemine tabii tutulmamaktadır. Firmanın pozisyonu açık olduğu müddetçe banka teminat mektubu firmanın dosyasında kalmaya devam eder. Banka teminat mektubunun vadesinin kredi vadesiyle uyumlu olmasına dikkat edilir, teminat mektubu vadesinin herhangi bir sebeple kredi vadesinin altına düşmesi durumunda kredi müşterisi firma ile irtibata geçilerek mektubun vadesinin uzatılması istenir. Firmanın gereksiz teminat mektubu komisyonu ödemesini önlemek üzere kredi borcunun ödenmesi ve ihracat taahhüdünün yerine getirilmesi halinde teminat mektubu en kısa sürede serbest bırakılır. Kredi anapara ve faiz borcu ödenmiş ancak henüz ihracat taahhüdünü yerine getirilmemiş kredi işlemlerinde teminat mektubu firmaya/bankaya kısmen iade edilir. ihracat 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 temliki veya rehini,
- Sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Sigorta Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temliki,
- Türkiye'de faaliyette bulunan ve Bankamızca limit tanınan Faktoring Şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi,
- Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlar.

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

Politik risk kapsamındaki ana garantör devlettir. 2015 yılında yapılan Sigorta işlemlerinden kaynaklanan ticari riskin %60'ı reasüransa devredilmektedir.

5.3.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

- 1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla, volatilité ayarlamaları yapıldıktan sonra-teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı,
- 2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı.

5.3.6 Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	811.973	-	-	326.523
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.211.675	221.500	-	4.691.316
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	35.306.561	-	-	33.293.206
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.203.859	-	-	900.916
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	16.668	-	16.668	-
Diğer alacaklar(Net)	788.121	-	-	-
Toplam	43.338.857	221.500	16.668	39.211.961

5.4 Risk yönetim hedef ve politikaları

5.4.1 Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

5.4.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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

5.4.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	33	-	41	-
TCMB	233	-	248	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	266	-	289	-

1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	233	-	248	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	233	-	248	-

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

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	9.726	-	-	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	9.726	-	-	-

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

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.309	-	252	151
Swap İşlemleri	24	58.034	2.942	17.160
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	65	-	136
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.333	58.099	3.194	17.447

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	129.003	90.267	348.053	628.075
Yurt dışı	2.700	31.731	-	15.231
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	131.703	121.998	348.053	643.306

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

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

1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	19.061	20.538
Borsada İşlem Gören	14.691	16.168
Borsada İşlem Görmeyen	4.370	4.370
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	19.061	20.538

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ ve BIST 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 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.947	-	6.017	-
Toplam	6.947	-	6.017	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.2

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	38.147.245	540.122	-	898	23724	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	31.311.295	244.446	-	898	23724	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.574.124	9.554	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6.947	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	2.254.879	286.122	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	421.032	51.388	-	978	650	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	38.568.277	591.510	-	1.876	24.374	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	162	5
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	128	4
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	34	1
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	59	4
6 Ay- 12 Ay	24	-
1-2 Yıl	24	-
2-5 Yıl	29	-
5 Yıl Ve Üzeri	26	1

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın 6.947 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	156	6.791	6.947
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	156	6.791	6.947
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	156	6.791	6.947

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.7.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Yurtiçi Krediler	38.740.775	31.484.321
Yurtdışı Krediler	445.262	405.543
Toplam	39.186.037	31.889.864

1.7.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

1.7.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.091	32.212
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	95.266	95.266
Toplam	129.357	127.478

1.7.8 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	32.212	95.266
Dönem İçinde İntikal (+)	3.932	6.257	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(3.932)	(2.681)	-
Aktiften Silinen	-	(1.697)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(1.697)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	34.091	95.266
Özel Karşılık	-	(34.091)	(95.266)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

1.7.8.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30.06.2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	33.108	83.047
Özel Karşılık	-	(33.108)	(83.047)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	31.211	83.047
Özel Karşılık	-	(31.211)	(83.047)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 30.06.2015			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	34.091	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	(34.091)	(94.974)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2014			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	32.212	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	(32.212)	(94.974)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

1.8 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvillerinden 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 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	229.743	205.939
Toplam	229.743	205.939

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	12.619	12.640
Toplam	12.619	12.640

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Devlet Tahvili	258.411	296.954
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	258.411	296.954

1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Borçlanma Senetleri	258.411	296.954
Borsada İşlem Görenler	258.411	296.954
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	258.411	296.954

1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Dönem Başındaki Değer	296.954	238.371
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.461	91.324
Yıl İçindeki Alımlar	11.492	5.073
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(59.818)	(41.648)
Değer Azalışı Karşılığı (Fazi reeskontları)	4.322	3.834
Dönem Sonu Toplamı	258.411	296.954

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

1.9 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	89.231	12.863	81.360	10.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	89.231	12.863	81.360	10.242

(1) Dördüncü Bölüm Not 3.2'de açıklanmıştır.

1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Vadeli İşlemler	1.209	-	30	45
Swap İşlemleri	868	10.547	315	1.737
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	65	-	133
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.077	10.612	345	1.915

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

2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	21.993.394	-	19.241.050
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	415.099	-	357.529
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7.420.850	-	4.652.764
Toplam	-	29.829.343	-	24.251.343

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	27.213.026	-	22.553.779
Orta ve Uzun Vadeli	-	2.750.761	-	1.833.373
Toplam	-	29.963.787	-	24.387.152

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 134.271 TL (31 Aralık 2014: 135.632 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 173 TL (31 Aralık 2014: 177 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi (devamı)

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

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30.06.2015	31.12.2014
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.698.925	4.068.575
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	54.004	58.286
Tahviller Faiz Reeskontları	50.689	43.902
Toplam	4.695.610	4.054.191

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.342.550 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.342.550 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (671.275 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık Ekim 2012 tarihinde ihraç edilen 500 milyon ABD Doları tutarındaki tahvil ihracına ilave olarak yeniden ihraç gerçekleştirmiştir. Banka, Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.342.550 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30.06.2015		31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	-	655	151	549
Politik Risk Zarar Hesabı	-	655	-	549
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	-	-	151	-
Diğer	4.614	46.341	3.848	60.667
Toplam	4.614	46.996	3.999	61.216

2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30.06.2015		31.12.2014	
	YP	TP	YP	TP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	5.422	9.676	1.544	17.394
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	5.422	9.676	1.544	17.394

(1) Dördüncü Bölüm Not 3.2'de açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Genel Karşılıklar ⁽¹⁾	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

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

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 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	35.182	28.330

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı’ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 13.072 TL (31 Aralık 2014: 11.318 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 22.110 TL (31 Aralık 2014: 17.012 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka’nın 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 35.182 TL (31 Aralık 2014: 28.330 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Rusya Federasyonu İçin Ayrılan Serbest Karşılık	13.072	11.318
Sigorta Karşılık Gideri	22.110	17.012
Diğer	11.167	-
Diğer Karşılıklar	46.349	28.330

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.4 Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.4.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

2.7.4.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.7.4.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	13	22
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.048	941
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	176	140
Diğer	1.001	1.041
Toplam	2.238	2.144

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

2.7.4.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	852	785
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.873	1.548
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	80	68
İşsizlik Sigortası-İşveren	160	137
Diğer	-	-
Toplam	2.965	2.538

2.7.4.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.5 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

2.7.5.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.400.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
20/04/2015	100.000	-	100.000	-

Banka, 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında aldığı karar gereği 2014 yılı karı olan 427.009 TL'nin 383.708 TL'sini olağanüstü yedeklere, 21.951 TL'sini yasal yedeklere transfer etmiş ve 21.350 TL tutarında temettü ödemesi yapmıştır olup, olağanüstü yedeklere aktarılan tutardan 100.000 TL yi iç kaynaklardan sermaye artırımına konu etmiştir.

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 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.500.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

2.7.5.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

2.7.5.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	9.897	-	11.373	10
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	9.897	-	11.373	10

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

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

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

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

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	2.358.892	1.613.307
Toplam	2.358.892	1.613.307

3.3.1 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

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

3.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.358.892	1.613.307
Toplam	2.358.892	1.613.307

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

4.1 Faiz gelirleri kapsamında

4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 30.06.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	220.182	133.187	168.595	124.303
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	35.497	133.281	53.700	62.757
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	7	499	9
KKDF'ndan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	255.679	266.475	222.794	187.069

4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 30.06.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	13.730	975	10.708	1.540
Yurtdışı Bankalardan	27	28	29	96
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	13.757	1.003	10.737	1.636

4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 30.06.2014	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.142	55	1.632	2.251
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.947	811	7.029	1.523
Toplam	12.089	866	8.661	3.774

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 30.06.2015		Önceki Dönem 30.06.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	5	80.593	1	71.883
T.C. Merkez Bankasına	-	37.083	-	41.518
Yurtiçi Bankalara	5	2.348	1	1.489
Yurtdışı Bankalara	-	41.162	-	28.876
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	476	-	440
Toplam	5	81.069	1	72.323

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015		Önceki Dönem 30.06.2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	131.775	-	72.256

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 30.06.2015	Önceki Dönem 30.06.2014
Kar	2.903.397	1.657.959
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	69	26
Türev Finansal İşlemlerden Kar	429.550	35.894
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.473.778	1.622.039
Zarar (-)	2.962.894	1.742.007
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	761	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	82.916	197.971
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.879.217	1.544.036

4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 37.901 TL tutarındaki (30 Haziran 2014: 34.959 TL) prim gelirini, İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 8.318 TL (30 Haziran 2014: 7.844 TL) tutarındaki komisyon tutarını diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan 235 TL, donuk alacak karşılık iptallerinden 2.056 TL, hazine işlemleri ile ilgili olarak 1.681 TL, yurt içi ihracat kredi sigortası işlemleri ile ilgili olarak 1.728 TL ve diğer kalemlerinden oluşan 825 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 30.06.2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3.936	5.900
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	2.678
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.936	3.222
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	7.087	9.329
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	648	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	648	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	15
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	15
Diğer	-	-
Toplam	11.671	15.244

4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 30.06.2014
Personel Giderleri	44.864	35.557
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.251	935
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.366	1.326
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.383	2.349
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	260	166
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	10.086	9.618
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.221	1.846
Bakım ve Onarım Giderleri	186	403
Reklam ve İlan Giderleri	20	56
Diğer Giderler	7.659	7.313
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	38.539	36.980
Toplam	98.749	86.931

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 23.905 TL (30 Haziran 2014: 22.534 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 4.8 **Sürdürülen faaliyetle ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**
Bulunmamaktadır.
- 4.9 **Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama**
- 4.9.1 **Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**
Gerekmemektedir.
- 4.9.2 **Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama**
Bulunmamaktadır.
- 4.9.3 **Azınlık paylarına ait kâr/zarar**
Bulunmamaktadır.
- 4.9.4 **Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar**
Bulunmamaktadır.
- 5 **Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**
5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 5'inci paragrafı çerçevesinde, Banka'nın bir risk grubu oluşturan doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.
- 6 **Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

ALTINCI BÖLÜM SINIRLI DENETİM RAPORU

1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 10 Ağustos 2015 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN 30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Dünya Ekonomisi

ABD ekonomisinin 2014 yılında hızlanan büyüme performansı, yerini 2015 yılının ilk yarısında yavaşlamaya bırakmıştır. Büyüme oranındaki düşüşün bir kısmı özellikle ilk çeyrekteki olumsuz mevsimsel etkilerden kaynaklanırken, dolardaki değerlenmenin net ihracatı negatif yönde etkilediği de görülmektedir. Ayrıca, petrol fiyatlarındaki düşüşün, enerji şirketlerinin yatırımlarına olumsuz bir etkisi olduğu da tahmin edilmektedir. Büyüme oranındaki yavaşlamayla birlikte, FED’in faiz artırımlarına başlama kararı, beklentilerimize paralel olarak bir miktar ötelenmiştir. FED tarafından yapılan açıklamalarda, “faiz artırımına başlama sürecinde verilere bağlı kalınacağı” vurgusu, yerini, “verilerdeki iyileşmenin kalıcı olduğuna ikna olmak” için biraz daha beklenmesi gerektiğine bırakmıştır. Küresel finansal piyasaları olumsuz yönde etkilemesi beklenen faiz artırım sürecinin, ne zaman başlayacağı sorusundan ziyade, nasıl bir şiddette ve hızda olacağına odaklanılması gerekmektedir. Bir başka ifadeyle ilk faiz artışından ziyade, faizin ne sıklıkla ve hangi oranlarda artırılacağına göze alınması gerekmektedir. Yapılan yorumlarda FED’in oldukça yavaş hareket etmeyi seçeceği tahmini ön plana çıkmaktadır. İlk faiz artırımının zamanlamasına ilişkin belirsizlik, hali hazırda piyasa fiyatlamalarında oynaklığın yüksek seyretmesinin nedenlerinden biridir. 2015 yılının sonlarına doğru yapılabilecek ilk faiz artırımını sonrasında sürecin yavaş ilerletilmesinin oynaklığı azaltacağı düşünülmektedir.

Türkiye’nin en büyük ticaret ortağı olan AB’nin ekonomik durumu, bir önceki çeyreğe göre daha olumlu bir görünüm arz etmektedir. AB ekonomisi için geçtiğimiz çeyreklerde konuşulan deflasyon endişesi, artık büyük ölçüde ortadan kalkmış görünmektedir. Ayrıca, ilk yarıyılın büyüme performansı beklentilerin üzerinde gerçekleşmişken, hem 2015’in ikinci yarısı hem de 2016 yılı için beklentiler yukarı yönlü revize edilmiştir. Bu iki önemli gelişme, ilerleyen dönemlerde Türkiye’nin ihracat performansı açısından da, daha olumlu bir dış pazar görünümü oluşacağını göstermektedir. Bununla birlikte, Yunanistan ile kreditörler arasında süren pazarlıkların yarattığı gerginlik Avrupa’da belirsizliği artırmıştır. Anlaşmaya varılması ile azalan gerginlik ve belirsizliğe karşın, tartışmaların Avrupa Birliği ve Para Birliği (Avro Bölgesi) projelerinin sorgulanmasına neden olduğu görülmektedir.

Küresel büyümenin en önemli itici gücü olan Çin’de ise, ikinci çeyreğe ilişkin büyüme performansı, %6,8’lik beklentiyi aşarak %7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu durum, Çin’in performansına ilişkin beklentilerde olumlu bir revizyona neden olmuştur. Bununla birlikte hisse senedi piyasalarında yılbaşından sonra yaşanan oldukça kuvvetli artış, sonrasındaki sert düşüş ve bu düşüşü engellemeye yönelik devletin pek çok araç ile önlem almaya çalışmasına rağmen istenilen ölçüde başarı sağlanamaması finansal piyasalardaki endişeleri artırmıştır.

Türkiye Ekonomisi

Türkiye ekonomisi 2015 yılının birinci çeyreğinde %2,3 oranında büyüme performansı göstermiştir. Büyümenin asıl kaynağı, yurtiçi tüketim harcamaları iken (%3), yatırımların katkısı sifıra yakın gerçekleşmiş, net ihracat ise %1,2 oranında negatif katkı yapmıştır. Bu sonuçlar ekonominin yeniden iç talep ağırlıklı bir büyüme kompozisyonuna geçtiğini göstermektedir. 2014 yılsonunda dolar bazında 799,4 milyar dolar olan GSYH, %2,3’lük reel büyümeye karşın, TL’nin dolara karşı değer kaybetmesi



nedeniyle 794,1 milyar dolara gerilemiştir. Bütçe açığının GSYH'ya oranı ise 2014 yılının ilk çeyreğindeki %1,3 oranından, 2015 yılının ilk çeyreğinde %1,5'e yükselmiştir. Söz konusu artışta, ekonominin yavaşlamasına paralel olarak gelir artış hızındaki düşüşün rol oynadığı değerlendirilmektedir. İkinci çeyreğe ilişkin öncü göstergeler, tüketim harcamalarının itici güç olarak ön plana çıktığı, ılımlı bir şekilde hızlanan bir büyüme performansı ortaya koymaktadır.

Öte yandan, döviz dengesini izlemek amacıyla takip edilen dolar bazlı dış ticaret kayıt sistemi, ihracatın gerçek performansının değerlendirilmesi sırasında bazı yanlışlara yol açabilmektedir. Avro/dolar paritesinin aşağı yönlü seyri, avro cinsinden ihracat yapılan bölgelere, ki en önemli ihracat pazarımız olan AB'ye, gerçekleştirilen ihracatın kayıtlarının tutulması sürecinde dolara dönüştürülmesinden dolayı gerçek performansı gizleyebilmektedir. Bir başka ifadeyle, AB'ye gerçekleştirilen avro cinsinden ihracatın dolar karşılığı, avro/dolar paritesindeki düşüşle birlikte, gerilemektedir. Bu nedenle gerçek ihracat performansını takip edebilmek ve dış ticaretin büyümeye olan katkısını doğru analiz edebilmek için ticaret rakamlarının parite hareketinden ayrıştırılmasıyla takip edilmesi önem arz etmektedir.

Nitekim, altın ve parite etkisinden arındırılmış ihracat artış oranı, manşet ihracata göre daha ılımlı bir daralma göstermektedir. Ayrıca para birimlerine göre ihracat verileri avro/dolar paritesinin etkilerinden arındırılıp dikkatle değerlendirildiğinde, Türkiye'nin AB'ye ihracatının olumlu bir performans sergilediği ve istikrarlı bir şekilde pozitif seyrettiğini ortaya koymaktadır. Bir başka ifadeyle Türkiye'nin ihracat performansını aşağı çeken pazarlar, ağırlıklı olarak dolar ile ticaret yapılan pazarlardır. Bu pazarlarda ise Rusya ve Irak pazarında sergilenen oldukça olumsuz performans, ihracat azalışının ana sebebi olarak görülmektedir.

Aralık 2013'te 65 milyar dolar seviyesine yükselen cari açık, 2014 yılı boyunca gerileyerek yılsonunda 45,8 milyar dolara inmiştir. Mayıs ayı itibariyle yıllıklandırılmış cari açık 44,7 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiş ve cari açıktaki gerilemede kaybedilen ivmeyi teyit etmiştir. Sermaye hareketleri yıllıklandırılmış olarak incelendiğinde, 2015 yılında bankacılık sektörünün yurtdışından temin ettiği fonların vade yapısında önemli bir değişiklik olduğu; sektörün Şubat – Mayıs 2015 döneminde kısa vadeli kredilerinde 9,6 milyar dolarlık geri ödeme yapmasına karşılık, uzun vadeli kredilerini 11,8 milyar dolar artırdığı görülmektedir. TCMB'nin vadelere göre farklılaşan zorunlu karşılık politikasının da etkisiyle, sektörün borçlanma vadesini uzatmaya yöneldiği, bu bağlamda cari açığın uzun vadeli kaynaklarla finanse edilen payının yükseldiği görülmektedir.

Yılın ilk aylarında gıda fiyatlarında, mevsim normallerinin oldukça üzerinde kaydedilen artışlar nedeniyle yükselen enflasyon, Haziran ayında gıda fiyatlarındaki keskin düşüş ile birlikte gerilemiş ve %7,2 olarak açıklanmıştır. Önümüzdeki dönemde gıda ve petrol fiyatlarının beklenen seyri enflasyon üzerinde aşağı yönlü baskı yaratabilecekken; döviz kuru hareketi ve oynaklığından dolayı bozulan fiyatlandırma davranışlarının enflasyonu olumsuz etkilemesi beklenmektedir.

İhracatçılarımıza 2015'in ilk yarısında sağlanan destek 15,8 milyar dolara ulaştı...

Türk Eximbank tarafından, 1 Ocak – 30 Haziran 2015 döneminde ihracat sektörüne, toplam 15,8 milyar dolar nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği sağlanmıştır. Böylelikle, 2015 yılının ilk yarısında ülkemizin gerçekleştirdiği ihracatın yaklaşık %21,5'i desteklenmiştir.

İhracat sektörüne Ocak- Haziran 2015 döneminde sağlanan toplam 10,9 milyar dolar tutarındaki nakdi kredi desteğinin 9,6 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu dönemde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı ise 4.069 olup, bu firmaların %74'ü KOBİ niteliğindedir. Aynı dönemde, orta-uzun vadeli krediler ile uluslararası krediler kapsamında ise 1,3 milyar dolar kredi kullanılmıştır.



İhracatçılar tarafından son dönemde önemli bir finansman kaynağı olarak kullanılan Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep 2015 yılının ilk yarısında da artarak devam etmiştir. Bu dönemde Reeskont Kredileri kapsamında 7,7 milyar dolar tutarında kredi kullanılmış olup, 30 Haziran 2015 itibariyle Reeskont Kredilerinin Bankamızın kısa vadeli ihracat kredileri içerisindeki payı %80 düzeyinde bulunmaktadır. Ayrıca, 2015 yılının Ocak ayında yapılan değişiklikle Merkez Bankası Bankamıza tanıdığı reeskont limitini 15 milyar dolara yükseltirken, döviz kazandırıcı işlemlerden turizm, sağlık, müşavirlik, yazılım, mühendislik ile taşımacılık hizmetlerine de reeskont kredilerinden yararlanma imkanı getirmiştir. Bunlara ek olarak, 2015 yılının Mart ayından itibaren faktoring şirketleri aracılığı ile sevk öncesi ve sevk sonrası dönemde reeskont kredisi kullanılmasına başlanmıştır.

2015 yılının ilk yarısında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 4,9 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde tahsil edilen toplam prim tutarı ise 16,7 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programları çerçevesinde limit tahsis edilen aktif alıcı sayısı da 52 bini aşmıştır.

Ayrıca, Türk Eximbank Ocak- Haziran 2015 döneminde yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 1.476 milyon dolar kaynak sağlanmış, 681 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2014 tarihi itibariyle 33.742 milyon TL olan aktif toplamı %20 oranında artışla 30.06.2015 tarihinde 40.373 milyon TL (15.036 milyon ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 30.06.2015 tarihi itibariyle %97'si kredilerden, %1'i likit varlıklardan, %2'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve diğer aktiflerden oluşmuştur.

Krediler 30.06.2015 tarihi itibariyle 31.12.2014 tarihine göre %23'lük bir artış göstererek 39.186 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin %70'ini oluşturan 27.244 milyon TL kısa vadeli kredilere, %30'unu oluşturan 11.942 milyon TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. Tasfiye olunacak alacaklarımız 129 milyon TL olup, söz konusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %0,3'dür.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2014 itibariyle 297 milyon TL iken 30.06.2015 itibariyle 258 milyon TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

30.06.2015 tarihi itibariyle 40.373 milyon TL olan Bankamız pasifinin % 88'i (35.643 milyon TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, İhraç Edilen Menkul Değerler, Para Piyasasına Borçlar, Fonlar ve Diğer Pasifler), %12'si (4.730 milyon TL) ise Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar) oluşmaktadır.

30.06.2015 tarihi itibariyle 35.643 milyon TL olan yabancı kaynakların 29.964 milyon TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisi, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli krediler, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredileri, Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ile fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden, 4.696 milyon TL ihraç edilen menkul değerlerden, 230 milyon TL repo işlemlerinden, 28 milyon TL türev işlemlerin değerlemelerinden, 725 milyon TL ise diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2014 tarihinde 4.498 milyon TL olan bakiyesi 30.06.2015 tarihinde 4.730 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakların 2.500 milyon TL'si ödenmiş sermaye, 608 milyon TL'si sermaye yedekleri, 1.184 milyon TL'si kâr yedekleri, 218 milyon TL'si karşılıklardan, 220 milyon TL'si net dönem kârından oluşmaktadır.



Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 30.06.2015 tarihi itibariyle bakiyesi 218 milyon TL'dir. Bu tutarın, 130 milyon TL'si genel karşılıktan, 42 milyon TL'si çalışan hakları karşılığı tutarından, 35 milyon TL'si ise muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar ve 11 milyon TL'si TMS 37 kapsamında ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirlerimiz 2014 yılının ilk altı aylık döneminde 442 milyon TL olarak gerçekleşirken, 2015 yılının ilk altı aylık döneminde %25 artışla 552 milyon TL olmuştur. Faiz gelirlerinin %95'i 522 milyon TL kredilerden alınan faizler, %2'si 13 milyon TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %3'ü 17 milyon TL bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri 2014 yılının ilk altı aylık döneminde 149 milyon TL iken, 2015 yılının ilk altı aylık döneminde %50 oranında artışla 224 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz giderlerimizin %59'u 132 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden, %36'sı 81 milyon TL kullanılan kredilere verilen faizlerden ve %5'i de 11 milyon TL ile diğer faiz giderlerinden oluşmaktadır.

Bankamızın 30.06.2014 tarihi itibariyle 183 milyon TL olan net kârı, 30.06.2015 tarihi itibariyle %21 oranında artarak 220 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.


Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür


Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Başkanı