

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

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

Giriş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK'nın Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



**Building a better
working world**

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişkide yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 28 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 11 Kasım 2019 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

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



Yavaş Bıyaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2020
İstanbul, Türkiye



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19
34768 Ümraniye/İSTANBUL

Bankanın Telefon Numarası: 0 (216) 666 55 00

Bankanın Faks Numarası : 0 (216) 666 55 99

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi: info@eximbank.gov.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Bülent AKSU
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali GÜNEY
Genel Müdür

Hüseyin ŞAHİN
Finansal Raporlama Sorumlusu Genel Müdür Yardımcısı V.

Taner YAVUZ
Mali İşler Daire Başkanı

Osman ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Nail OLPAK
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Taner YAVUZ/Mali İşler Daire Başkanı

Tel : (0216) 666 55 88

Fax No : (0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|--|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 1 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntem dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 2 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin ötünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 2 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 17 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 17 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIII. | Yatırım amaçlı gayrimenkuller | 18 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 22 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 23 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 40 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 44 |
| V. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 45 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 51 |
| VII. | Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 51 |
| VIII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 52 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 64 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 69 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 70 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 74 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 74 |

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 74 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 74 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu .. | 75 |
| II. | Türk Eximbank'ın Bilanço ve Kar veya Zarar Tablosu Kalemlerine ilişkin açıklamalar | 79 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 Türk Lirası'dır. Cari dönemde Banka'nın sermayesi 7.160.000 Türk Lirası'dır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL (tam TL) olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

| | İsmi: | Öğrenim Durumu: |
|--------------------------------------|---|--|
| Yönetim Kurulu Başkanı: | Bülent AKSU | Lisans |
| Yönetim Kurulu Başkan Vekili: | Rıza Tuna TURAGAY | Yüksek Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyeleri: | Ali GÜNEY Osman ÇELİK Fahriye Alev ARKAN Nail OLPK İsmail GÜLLE | Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans |
| Denetim Komitesi: | Osman ÇELİK Nail OLPK | Lisans Yüksek Lisans |
| Genel Müdür: | Ali GÜNEY | Lisans |
| Genel Müdür Yardımcıları: | Enis GÜLTEKİN Hakan UZUN Necdet KARADENİZ M. Çağrı ALTINDAĞ Erdem OKUR Hüseyin ŞAHİN | Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ali GÜNEY Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, M. Çağrı ALTINDAĞ Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hüseyin ŞAHİN Mali İşler/Operasyon/Kredi İzleme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili, Hakan UZUN Hazine/Finansman'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Sigorta/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Erdem OKUR Teknoloji/Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

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

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar

| Ad Soyad/Ticari ünvan | Pay tutarları | Pay oranları | Ödenmiş paylar | Ödenmemiş paylar |
|---------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı | 7.160.000 | % 100 | 7.160.000 | - |

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarete paylarının artırılması, girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması, ihracatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması, yurt dışında yapılacak yatırımlar ile ihracata yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

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

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (“TP”) ve Yabancı Para (“YP”) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile döviz dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3'üncü maddesi çerçevesinde; “Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı” ile “Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı” konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| VARLIKLAR | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2020) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019) | | |
|--|-------------|--|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 3.522.843 | 11.681.651 | 15.204.494 | 382.805 | 11.054.992 | 11.437.797 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 3.413.520 | 9.785.566 | 13.199.086 | 339.477 | 9.648.741 | 9.988.218 |
| 1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 917 | 7.718.373 | 7.719.290 | 572 | 7.320.280 | 7.320.852 |
| 1.1.2. Bankalar | (4) | 1.156.224 | 2.067.193 | 3.223.417 | 339.005 | 2.328.461 | 2.667.466 |
| 1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar | | 2.256.566 | - | 2.256.566 | - | - | - |
| 1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 187 | - | 187 | 100 | - | 100 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | 231.550 | 231.550 | - | - | - |
| 1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 71.742 | 71.742 | - | - | - |
| 1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar | | - | 159.808 | 159.808 | - | - | - |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (6) | 100.351 | 496.571 | 596.922 | 37.822 | - | 37.822 |
| 1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 453.818 | 453.818 | - | - | - |
| 1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 100.351 | - | 100.351 | 37.822 | - | 37.822 |
| 1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar | | - | 42.753 | 42.753 | - | - | - |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | (3) | 8.972 | 1.167.964 | 1.176.936 | 5.506 | 1.406.251 | 1.411.757 |
| 1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 8.972 | 1.149.450 | 1.158.422 | 5.506 | 1.259.110 | 1.264.616 |
| 1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | 18.514 | 18.514 | - | 147.141 | 147.141 |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 16.552.394 | 174.769.484 | 191.321.878 | 11.261.992 | 138.720.525 | 149.982.517 |
| 2.1 Krediler | (7) | 14.242.673 | 166.971.949 | 181.214.622 | 8.739.992 | 134.619.923 | 143.359.915 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | (12) | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Faktoring Alacakları | (8) | 2.919.855 | 7.797.535 | 10.717.390 | 2.989.880 | 4.100.602 | 7.090.482 |
| 2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | 2.919.855 | 7.797.535 | 10.717.390 | 2.989.880 | 4.100.602 | 7.090.482 |
| 2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 610.134 | - | 610.134 | 467.880 | - | 467.880 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 İştirakler (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2. Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2. Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 18.749 | - | 18.749 | 21.485 | - | 21.485 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 8.752 | - | 8.752 | 7.122 | - | 7.122 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 8.752 | - | 8.752 | 7.122 | - | 7.122 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (13) | 1.975 | - | 1.975 | 2.046 | - | 2.046 |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| X. DİĞER AKTİFLER (Net) | | 1.311.222 | 588.379 | 1.899.601 | 1.017.400 | 414.745 | 1.432.145 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 21.415.935 | 187.039.514 | 208.455.449 | 12.692.850 | 150.190.262 | 162.883.112 |

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2020) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019) | | |
|---|--------|--|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| II. ALINAN KREDİLER | (3) | 6.571.492 | 159.170.261 | 165.741.753 | - | 127.584.542 | 127.584.542 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | 256.993 | 23.943.038 | 24.200.031 | 263.654 | 18.527.877 | 18.791.531 |
| 4.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | 256.993 | 23.943.038 | 24.200.031 | 263.654 | 18.527.877 | 18.791.531 |
| V. FONLAR | | 13 | - | 13 | 13 | - | 13 |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Diğer | | 13 | - | 13 | 13 | - | 13 |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (2) | 1.905 | 377.348 | 379.253 | - | 106.949 | 106.949 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 1.905 | 75.181 | 77.086 | - | 77.040 | 77.040 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | 302.167 | 302.167 | - | 29.909 | 29.909 |
| VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | (5) | 7.444 | 7.412 | 14.856 | 8.717 | 8.244 | 16.961 |
| X. KARŞILIKLAR | (6) | 307.469 | - | 307.469 | 263.359 | - | 263.359 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 81.938 | - | 81.938 | 96.896 | - | 96.896 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 225.531 | - | 225.531 | 166.463 | - | 166.463 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | (7.1) | 16.884 | - | 16.884 | 18.611 | - | 18.611 |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | (7.2) | - | - | - | - | - | - |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | 2.907.569 | 1.458.680 | 4.366.249 | 2.996.129 | 1.029.725 | 4.025.854 |
| 14.1 Krediler | | - | 1.458.680 | 1.458.680 | - | 1.029.725 | 1.029.725 |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | 2.907.569 | - | 2.907.569 | 2.996.129 | - | 2.996.129 |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (4) | 125.732 | 3.016.145 | 3.141.877 | 51.437 | 2.943.631 | 2.995.068 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (8) | 10.247.677 | 39.387 | 10.287.064 | 9.031.225 | 48.999 | 9.080.224 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 7.160.000 | - | 7.160.000 | 7.160.000 | - | 7.160.000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (16.300) | - | (16.300) | (16.300) | - | (16.300) |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 88.432 | 39.387 | 127.819 | 28.658 | 48.999 | 77.657 |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 1.858.867 | - | 1.858.867 | 427.232 | - | 427.232 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 494.199 | - | 494.199 | 422.618 | - | 422.618 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 1.364.668 | - | 1.364.668 | 4.614 | - | 4.614 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 1.156.678 | - | 1.156.678 | 1.431.635 | - | 1.431.635 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 1.156.678 | - | 1.156.678 | 1.431.635 | - | 1.431.635 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 20.443.178 | 188.012.271 | 208.455.449 | 12.633.145 | 150.249.967 | 162.883.112 |

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2020) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019) | | |
|--|--------|--|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 5.908.167 | 142.812.428 | 148.720.595 | 4.147.298 | 118.466.125 | 122.613.423 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1.2) | 1.239 | 10.770.037 | 10.771.276 | - | 10.891.326 | 10.891.326 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | - | 5.826 | 5.826 | - | - | - |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | - | 5.826 | 5.826 | - | - | - |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulüleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | 1.239 | 10.764.211 | 10.765.450 | - | 10.891.326 | 10.891.326 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | | 4.747.458 | 65.315.945 | 70.063.403 | 3.914.283 | 43.811.392 | 47.725.675 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | - | 1.212.683 | 1.212.683 | - | 20.879 | 20.879 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | 19.988 | 19.988 |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | 1.212.683 | 1.212.683 | - | 891 | 891 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | 4.747.458 | 64.103.262 | 68.850.720 | 3.914.283 | 43.790.513 | 47.704.796 |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 4.747.458 | 64.103.262 | 68.850.720 | 3.914.283 | 43.790.513 | 47.704.796 |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 1.159.470 | 66.726.446 | 67.885.916 | 233.015 | 63.763.407 | 63.996.422 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | 57.521.211 | 57.521.211 | - | 49.664.792 | 49.664.792 |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 41.822.590 | 41.822.590 | - | 34.990.664 | 34.990.664 |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 15.698.621 | 15.698.621 | - | 14.674.128 | 14.674.128 |
| 3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 1.159.470 | 9.205.235 | 10.364.705 | 233.015 | 14.098.615 | 14.331.630 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1.051 | 996 | 2.047 | - | - | - |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | 996 | 996 | - | - | - |
| 3.2.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 1.051 | - | 1.051 | - | - | - |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 1.158.419 | 9.204.239 | 10.362.658 | 233.015 | 14.098.615 | 14.331.630 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | - | 5.152.688 | 5.152.688 | - | 3.254.071 | 3.254.071 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 1.158.419 | 4.051.551 | 5.209.970 | 233.015 | 3.027.554 | 3.260.569 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | 3.908.495 | 3.908.495 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | 3.908.495 | 3.908.495 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | | 12.139.215 | 236.196.817 | 248.336.032 | 5.238.105 | 165.284.715 | 170.522.820 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 792.675 | 4.809.723 | 5.602.398 | 741.704 | 4.105.147 | 4.846.851 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | - | 52.203 | 52.203 | - | 39.923 | 39.923 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 773.385 | 4.634.327 | 5.407.712 | 713.434 | 3.925.013 | 4.638.447 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 19.290 | 123.193 | 142.483 | 28.270 | 140.211 | 168.481 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 11.346.540 | 231.387.094 | 242.733.634 | 4.496.401 | 161.179.568 | 165.675.969 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 18.047.382 | 379.009.245 | 397.056.627 | 9.385.403 | 283.750.840 | 293.136.243 |

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR ve GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2020 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2019 |
|--------------------------|--|--------|---|---|---|---|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 3.721.421 | 1.318.376 | 3.578.510 | 1.199.229 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 3.202.494 | 1.086.963 | 3.199.875 | 1.069.451 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 64.956 | 37.753 | 120.143 | 40.827 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 35.291 | 29.180 | 3.274 | 2.140 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 409.231 | 160.347 | 252.818 | 85.888 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 6.316 | 2.837 | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 10.166 | 9.338 | - | - |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 392.749 | 148.172 | 252.818 | 85.888 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 9.449 | 4.133 | 2.400 | 923 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | (2) | 2.881.369 | 1.011.864 | 2.815.393 | 914.258 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 1.611.340 | 555.436 | 1.697.602 | 570.448 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 130 | 18 | 1.939 | 37 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 1.254.728 | 453.906 | 1.091.402 | 335.298 |
| 2.5 | Kiralama Gideleri | | 1.933 | 610 | 2.322 | 746 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 13.238 | 1.894 | 22.128 | 7.729 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 840.052 | 306.512 | 763.117 | 284.971 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 128.153 | 41.699 | 117.915 | 44.473 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 358.048 | 135.117 | 299.261 | 106.139 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 11 | 6 | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | | 358.037 | 135.111 | 299.261 | 106.139 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (229.895) | (93.418) | (181.346) | (61.666) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (229.895) | (93.418) | (181.346) | (61.666) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | 89 | - | 70 | - |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (3) | 697.739 | 143.759 | 486.284 | 181.165 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 6.808 | 1.734 | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı | | (737.433) | (1.167.819) | 1.403.399 | 1.033.643 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | 1.428.364 | 1.309.844 | (917.115) | (852.478) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (4) | 8.345 | 3.648 | 3.811 | 1.587 |
| VIII. | FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 1.674.378 | 495.618 | 1.371.197 | 512.196 |
| IX. | BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | (5) | 202.179 | 45.890 | 77.251 | 18.417 |
| X. | DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ | (6) | 34.089 | 9.796 | 5.823 | 52 |
| XI. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 177.955 | 64.171 | 164.305 | 55.604 |
| XII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (6) | 103.477 | 33.386 | 79.577 | 24.892 |
| XIII. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 1.156.678 | 342.375 | 1.044.241 | 413.231 |
| XIV. | BİRLEŞME İŞL. SONRASINDA GELİR OL. KAYD. FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XVI. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | | 1.156.678 | 342.375 | 1.044.241 | 413.231 |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±) | (7) | - | - | - | - |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XIX. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII) | | 1.156.678 | 342.375 | 1.044.241 | 413.231 |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX+XXI) | | - | - | - | - |
| XXIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±) | | - | - | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XXIV. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII) | | - | - | - | - |
| XXV. | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV) | | 1.156.678 | 342.375 | 1.044.241 | 413.231 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,16155 | 0,04782 | 0,16202 | 0,06265 |

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2020) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30 Eylül 2019) |
|---|--------|--|--|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | | 1.156.678 | 1.044.241 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | 50.162 | 12.645 |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | - | - |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | | - | - |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | 50.162 | 12.645 |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | | 47.650 | 15.743 |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | 2.512 | (3.098) |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | | 1.206.840 | 1.056.886 |

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | | | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Karı / (Zararı) | Toplam Özkaynaklar | | |
|--|--------|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|--|---------|---|--------|--------|------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|--|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | Kar Yedekleri | |
| I. Cari Dönem (30 Eylül 2020) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 7.160.000 | - | - | - | - | (9.793) | (6.507) | - | 28.658 | 48.999 | 427.232 | 1.431.635 | - | 9.080.224 | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Yeni Bakiye (I-II) | | 7.160.000 | - | - | - | - | (9.793) | (6.507) | - | 28.658 | 48.999 | 427.232 | 1.431.635 | - | 9.080.224 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | 47.650 | 2.512 | - | - | 1.156.678 | 1.206.840 | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.431.635 | (1.431.635) | - | - | |
| 11.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.431.635 | (1.431.635) | - | - | |
| 11.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | 7.160.000 | - | - | - | - | (9.793) | (6.507) | - | 76.308 | 51.511 | 1.858.867 | - | 1.156.678 | 10.287.064 | |

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları

2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3 Diğer özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar zarar da sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

4 Yabancı para çevrim farkları

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

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Karı / (Zararı) | Toplam Özkaynaklar | | | | | |
|--|--------|---|-----------------------------|----------------------------|--|---|---------|------------------------------|---------------------------|--------------------|---------|---------|-----------|-----------|---------------|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | | | | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri |
| Önceki Dönem (30 Eylül 2019) | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 6.350.000 | - | - | - | - | (1.771) | 1.762 | - | 11.282 | 49.233 | 401.743 | 841.802 | - | 7.654.051 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | (8.269) | - | - | - | - | - | - | (8.269) |
| 2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | (8.269) | - | - | - | - | - | - | (8.269) |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 6.350.000 | - | - | - | - | (1.771) | (6.507) | - | 11.282 | 49.233 | 401.743 | 841.802 | - | 7.645.782 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.743 | (3.098) | - | - | 1.044.241 | 1.056.886 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | 810.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedemyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (841.802) | - | (6.313) |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6.313) | - | (6.313) |
| 11.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (835.489) | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | 7.160.000 | - | - | - | - | (1.771) | (6.507) | - | 27.025 | 46.135 | 427.232 | - | 1.044.241 | 8.696.355 |

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları

2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

4 Yabancı para çevrim farkları

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

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2020) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30 Eylül 2019) |
|--|---------|--|--|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 3.998.202 | 2.867.071 |
| 1.1.1 Alman Faizler | | 3.684.311 | 3.323.072 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (1.457.662) | (1.514.434) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | 89 | 70 |
| 1.1.4 Alman Ücret ve Komisyonlar | | 301.080 | 254.516 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 940.905 | 1.407.210 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | (7.9.2) | 340.189 | 229.980 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (194.980) | (186.464) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (167.624) | (138.024) |
| 1.1.9 Diğer | | 551.894 | (508.855) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (921.718) | 9.461.478 |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış | | (212.605) | - |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (38.034.027) | (5.251.016) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (923.076) | 177.634 |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 38.048.517 | 12.993.735 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 199.473 | 1.541.125 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | 3.076.484 | 12.328.549 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (2.229.619) | (985.669) |
| 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 Menkul ve Gayrimenkuller | | (3.111) | (2.081) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (499.326) | (2.273) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (8.4) | (1.724.460) | (1.160.368) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (8.4) | - | 180.292 |
| 2.9 Diğer | | (2.722) | (1.239) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (1.362.322) | (2.810.763) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | 3.873.329 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (1.355.549) | (6.671.683) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | (6.313) |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (6.773) | (6.096) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 3.723.362 | 668.442 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 3.207.905 | 9.200.559 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 9.988.318 | 4.233.933 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 13.196.223 | 13.434.492 |

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, Coronavirus salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, Türkiye ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemler banka yönetimi tarafından değerlendirilmektedir.

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7,7680 TL, Avro kur değeri 9,1126 TL, 100 Yen kur değeri 7,3550 TL ve GBP kur değeri 9,9555 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka finansal tablolarında türev finansal araçlarını iki başlık altında göstermektedir.

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma ve nakit akış riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin dışında kalan türev ürünleri ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, “Alım satım amaçlı” olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında; negatif olması durumunda ise “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında ilgili hesaplara kaydedilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

b.1.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar (Devamı)

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerden Borsa İstanbul'da (“BİST”) işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST'te işlem görmeyenler bilanço tarihinde BİST'te alım satım konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c.) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

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

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

d.) Krediler

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Ayrıca BDDK'nın 27 Mart 2020 tarihi ve 8970 sayılı kararında, COVID-19 salgını nedeniyle 31 Aralık 2020 tarihine kadar kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Banka kurulun bu kararlarını uygulamaktadır.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

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

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

“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı” (“TFRS 5”) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini ekonomik ömürleri olan ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan amortisman oranları çerçevesinde itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar lisans ve yazılımlarından oluşmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Lisans : %6,66

Yazılım : %33,33

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi Duran Varlıklar (“TMS 16”) standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla amortisman 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 varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın varlıkta kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Net defter değerinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılmaktadır. Bu oran TL yükümlülükler için %24,05 ve ABD Doları yükümlülükler için %8,5'tir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-“TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------|-------------------|---------------------|
| İskonto oranı | % 12,10 | % 12,10 |
| Enflasyon | % 8,20 | % 8,20 |
| Maaş artış oranı | % 9,20 | % 9,20 |

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 34.403 TL (31 Aralık 2019: 29.849 TL)’dir. Banka, ayrıca 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 18.592 TL (31 Aralık 2019: 16.420 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın ikinci altı aylık dönemi için Ocak 2021 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 15.743 TL (31 Aralık 2019: 31.878 TL) ve 2020 yılı karından 2021 yılında personele ödenecek temettü için 13.200 TL (31 Aralık 2019: 17.944 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka, 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muafır. Aynı Kanun’un 3’üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun geçici 1’inci maddesi 9’uncu fıkrasına göre “5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35 inci madde hükmü uygulanmaz” ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, altı adet tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

- Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.200 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5,000 sabit faizli ve yedi yıl vadeli.
- Banka, Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.200 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.200 TL) tutarında, yedi yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.200 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 4,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.200 TL) tutarında, altı yıl vadeli ve yüzde 6,125 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.200 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 8,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Ayrıca Banka, yukarıda belirtilen ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi uygulamakta olup, bu çerçevede hesaplanmış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

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

Banka, ayrıca Nisan 2019 tarihinde ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek 150 Milyon Avro (1.366.890 TL) tutarında borçlanma gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2019 tarihinde 256.247 TL tutarında, üç yıl vadeli ve değişken faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır 2019 yılı kâr payı dağıtımı, Genel Kurul kararınca 2020 yılında gerçekleştirilmiştir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan devlet teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka'nın kullandığı olduğu yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka'nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka'nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler “Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması (“TMS 20”)” standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

XXII. 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka, yıl sonu döviz alış kuru kullanımına yönelik imkanı dikkate almakla birlikte, diğer imkanı 30 Eylül 2020 tarihli hesaplamalarında dikkate almamıştır.

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 14.868.789 TL (31 Aralık 2019: 13.152.003 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %21,53 (31 Aralık 2019: %19,06)'dır.

| | Cari Dönem Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar^(e) |
|---|-------------------------|---|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | 10.278.312 | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 7.160.000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 1.852.361 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 139.942 | |
| Kâr | 1.156.678 | |
| Net Dönem Kâr | 1.156.678 | |
| Geçmiş Yıllar Kâr | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 10.308.981 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | 30.669 | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 12.124 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 8.752 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | 9.793 | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar^(*) |
|---|-------------------------|---|
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 30.669 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 10.278.312 | |
| İLAVE ANA SERMAYE | 1.366.890 | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1.366.890 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 1.366.890 | |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|-------------------------|--|
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 1.366.890 | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 11.645.202 | |
| KATKI SERMAYE | 3.223.587 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 2.901.759 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 321.828 | |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 3.223.587 | |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | |
| Katkı Sermaye Toplamı | 3.223.587 | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 14.868.789 | |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 14.868.789 | |
| Kanununun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | |
| Kanununun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|-------------------------|--|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| ÖZKAYNAK | 14.868.789 | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 14.868.789 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 69.057.616 | |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,88 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16,86 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 21,53 | |
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı | 2,50 | |
| Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%) | 2,50 | |
| Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%) | - | |
| Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı | - | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 10,38 | |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | 100.351 | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 100.351 | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 321.828 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 321.828 | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*) |
|---|------------------|---|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | 9.073.102 | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 7.160.000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 427.232 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 77.657 | |
| Kâr | 1.431.635 | |
| Net Dönem Kârı | 1.431.635 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 9.096.524 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | 23.422 | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 6.507 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 7.122 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık yükümlülüklerinin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | 9.793 | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*) |
|---|------------------|--|
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 23.422 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 9.073.102 | |
| İLAVE ANA SERMAYE | 998.220 | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 998.220 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 998.220 | |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|-------------------|---|
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 998.220 | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 10.071.322 | |
| KATKI SERMAYE | 3.080.681 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 2.901.759 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 178.922 | |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 3.080.681 | |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | |
| Katkı Sermaye Toplamı | 3.080.681 | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 13.152.003 | |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 13.152.003 | |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*) |
|---|-------------------|---|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| ÖZKAYNAK | 13.152.003 | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 13.152.003 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 69.016.764 | |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,15 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,59 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 19,06 | |
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı | 2,50 | |
| Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%) | 2,50 | |
| Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%) | - | |
| Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı | - | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 8,65 | |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | 37.822 | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 37.822 | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyirmibeşlik sınır öncesi) | 178.922 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 178.922 | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| 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 | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler: | |
|--|--|
| İhraççı | Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK mevzuatı |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınmaktadır. |
| Aracın türü | İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilebilecek Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.367 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.367 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 34700010 |
| Aracın ihraç tarihi | 24 Nisan 2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 24 Nisan 2019 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | 5’inci yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir. |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %4,61 (Bileşik) |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yoktur. |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Yoktur. |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur. |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Yoktur. |
| Değer azaltma özelliği | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125’inin altına düşmesi |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Tamamen ya da kısmen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Yoktur. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan ve Katkı Sermayeden sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Yönetmeliğin 7 inci maddesinde yer alan şartları haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartlara haizdir. |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği

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

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

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

| | TL | ABD Doları | İngiliz Sterlini | Avro | Japon Yeni | Toplam |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------|-------------------|
| ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 1.159.470 | 5.152.688 | 60.729 | 3.991.818 | - | 10.364.705 |
| Vadeli Alım Satım İşlemleri | 1.051 | - | 996 | - | - | 2.047 |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | - | - | 996 | - | - | 996 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 1.051 | - | - | - | - | 1.051 |
| Swap Alım Satım İşlemleri | 1.158.419 | 5.152.688 | 59.733 | 3.991.818 | - | 10.362.658 |
| Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL | - | 1.165.200 | - | - | - | 1.165.200 |
| Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz | - | 3.987.488 | - | - | - | 3.987.488 |
| Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL | 1.158.419 | - | - | - | - | 1.158.419 |
| Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz | - | - | 59.733 | 3.991.818 | - | 4.051.551 |
| Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz | - | - | - | - | - | - |
| Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Para Alım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Para Satım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | - | 36.415.310 | - | 21.105.901 | - | 57.521.211 |
| Vadeli Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Swap Alım Satım İşlemleri | - | 36.415.310 | - | 21.105.901 | - | 57.521.211 |
| Swap Para Alım İşlemleri | - | 20.879.310 | - | - | - | 20.879.310 |
| Swap Para Satım İşlemleri | - | - | - | 21.105.901 | - | 21.105.901 |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | - | 7.768.000 | - | - | - | 7.768.000 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | - | 7.768.000 | - | - | - | 7.768.000 |
| TOPLAM | 1.159.470 | 41.567.998 | 60.729 | 25.097.719 | - | 67.885.916 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu (devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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

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

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

| | 30 Eylül 2020 | | |
|-------------------------------|------------------------|------------------|--------------|
| | Anapara ⁽¹⁾ | Varlık | Yükümlülük |
| Türev finansal araçlar | | | |
| Swap işlemleri | 41.822.590 | 1.148.388 | 6.829 |
| Toplam | 41.822.590 | 1.148.388 | 6.829 |

⁽¹⁾ Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

- Banka, Eylül 2017 tarihli 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 4,25 sabit faizli beş yıl vadeli tahvil Eylül 2017 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.
- Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil Nisan 2018 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.
- Ayrıca Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 6,125 sabit faizli ve altı yıl vadeli tahvil yine Mayıs 2018 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Banka riskten korunma muhasebesine konu edilen çapraz para swabını, 28 Şubat 2020 ve 13 Mayıs 2020 tarihlerinde kısmi kapama anlaşması imzalayarak bu işlemin sırasıyla 250 milyon USD ve 50 milyon USD'lik kısımları kısmi kapamaya konu edilmiştir.
- Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 8,25 sabit faizli beş yıl vadeli tahvil Ocak 2019 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.

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

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

| 30 Eylül 2020 | Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar |
|---------------|--------------------------------|---|-------------------|---|---------------|------------------------------------|
| | | | | Varlık | Yükümlülükler | |
| | Swap faiz işlemleri | Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler | Sabit faiz riski | 178.885 | - | - |
| | Çapraz para swabı işlemleri | Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler | Kur ve faiz riski | 969.503 | 6.829 | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu (Devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri “Dolar off-set yöntemi” ile yapılmaktadır.

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

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinde korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

Nakit Akış Riskinden Korunma

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

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

| | 30 Eylül 2020 | | |
|---------------------------------------|------------------------|---------------|----------------|
| | Anapara ⁽¹⁾ | Varlık | Yükümlülükler |
| Türev finansal araçlar | | | |
| Çapraz para swap alım satım işlemleri | 15.698.621 | 18.514 | 302.167 |
| Toplam | 15.698.621 | 18.514 | 302.167 |

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin Nakit Akış Riskinden Korunma hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm III. no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

| 30 Eylül 2020 | Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar |
|---------------|--------------------------------|--|-------------------|---|---------------|------------------------------------|
| | | | | Varlık | Yükümlülükler | |
| | Çapraz para swap işlemi | Değişken faizli ABD Doları Kredi | Kur ve faiz riski | 18.514 | 302.167 | 51.511 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu (Devamı)

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde kar veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında yeniden sınıflandırılır.

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,62 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yüzde 0,42'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

4. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla ani ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli stres senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Yasal sermaye gereksinimi hesaplamalarında birinci yapısal blokta yer alan kredi, piyasa ve operasyonel risklere ilave olarak ikinci yapısal blokta yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (“BHFOR”) ve yoğunlaşma riski gibi riskler de dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

| TARİH | 24 Eylül 2020 | 25 Eylül 2020 | 28 Eylül 2020 | 29 Eylül 2020 | 30 Eylül 2020 |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| USD | 7,68090 | 7,50670 | 7,73130 | 7,81230 | 7,76800 |
| AUD | 5,41500 | 5,31250 | 5,44440 | 5,54600 | 5,52930 |
| DKK | 1,20379 | 1,17741 | 1,20756 | 1,22573 | 1,22389 |
| SEK | 0,85037 | 0,82576 | 0,84811 | 0,86478 | 0,86423 |
| CHF | 8,31000 | 8,11270 | 8,32580 | 8,45760 | 8,42790 |
| 100 JPY | 7,29330 | 7,12250 | 7,33780 | 7,39970 | 7,35500 |
| CAD | 5,73760 | 5,61920 | 5,77050 | 5,84140 | 5,79490 |
| NOK | 0,80808 | 0,78965 | 0,80822 | 0,82487 | 0,82131 |
| GBP | 9,77780 | 9,59660 | 9,89220 | 10,06300 | 9,95550 |
| SAR | 2,04780 | 2,00136 | 2,06124 | 2,08278 | 2,07097 |
| EUR | 8,96050 | 8,76480 | 8,99070 | 9,12480 | 9,11260 |
| KWD | 25,03550 | 24,48370 | 25,20800 | 25,49710 | 25,32770 |
| XDR | 10,81320 | 10,54020 | 10,85090 | 10,98880 | 10,93190 |
| BGN | 4,58010 | 4,47200 | 4,59590 | 4,66240 | 4,65150 |
| 100 IRR | 0,01829 | 0,01787 | 0,01841 | 0,01860 | 0,01850 |
| RON | 1,83824 | 1,79590 | 1,84245 | 1,87179 | 1,87014 |
| RUB | 0,09957 | 0,09772 | 0,09834 | 0,09813 | 0,09859 |
| CNH | 1,12597 | 1,10130 | 1,13289 | 1,14525 | 1,14078 |

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

| Para Birimi | Eylül 2020 Ortalaması |
|-------------|-----------------------|
| USD | 7,51956 |
| AUD | 5,44031 |
| DKK | 1,19171 |
| SEK | 0,85099 |
| CHF | 8,22273 |
| 100 JPY | 7,12407 |
| CAD | 5,69013 |
| NOK | 0,82395 |
| GBP | 9,75277 |
| SAR | 2,00476 |
| EUR | 8,86775 |
| KWD | 24,55800 |
| XDR | 10,62400 |
| BGN | 4,52884 |
| 100 IRR | 0,01790 |
| RON | 1,82416 |
| RUB | 0,09901 |
| CNH | 1,10384 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 7.718.373 | - | - | 7.718.373 |
| Bankalar | 1.534.858 | 502.423 | 29.912 | 2.067.193 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 231.550 | - | 231.550 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 496.571 | - | 496.571 |
| Krediler | 106.052.854 | 60.645.290 | 273.805 | 166.971.949 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | 5.135.777 | 2.661.758 | - | 7.797.535 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*) | - | 178.885 | - | 178.885 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 69.762 | 504.868 | 13.749 | 588.379 |
| Toplam Varlıklar | 120.511.624 | 65.221.345 | 317.466 | 186.050.435 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**) | 94.196.392 | 66.181.467 | 251.082 | 160.628.941 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(***) | - | 23.182.875 | - | 23.182.875 |
| Muhtelif Borçlar | 952.910 | 1.346.233 | 4.851 | 2.303.994 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*) | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 211.049 | 495.299 | 1.091 | 707.439 |
| Toplam Yükümlülükler | 95.360.351 | 91.205.874 | 257.024 | 186.823.249 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 25.151.273 | (25.984.529) | 60.442 | (772.814) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (25.097.719) | 26.031.998 | (58.737) | 875.542 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 33.799.998 | 996 | 33.800.994 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 25.097.719 | 7.768.000 | 59.733 | 32.925.452 |
| Gayrinakdi Krediler(****) | 131.513 | 10.637.079 | 1445 | 10.770.037 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 95.224.999 | 53.240.245 | 319.163 | 148.784.407 |
| Toplam Yükümlülükler | 73.706.616 | 75.758.808 | 217.244 | 149.682.668 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 21.518.383 | (22.518.563) | 101.919 | (898.261) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (21.453.035) | 22.509.213 | (102.769) | 953.409 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1.241.121 | 31.117.287 | - | 32.358.408 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 22.694.156 | 8.608.074 | 102.769 | 31.404.999 |
| Gayrinakdi Krediler | 204.100 | 10.687.226 | - | 10.891.326 |

(*) “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları ve Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(**) Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları, Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına dahil edilmiştir.

(***) İhraç Edilen Menkul Kıymetler kaleminde riskten korunma muhasebesi kapsamında muhasebeleştirilen 760.163 TL dahil edilmemiştir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı).

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| | Kar/(Zarar) Etkisi | Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾ | Kar/(Zarar) Etkisi | Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾ |
| ABD Doları | 5.959 | 4.747 | (990) | (990) |
| Avro | 5.355 | 5.355 | (2.562) | (2.562) |
| Diğer yabancı para | 171 | 171 | (440) | (440) |
| Toplam, net | 11.485 | 10.273 | (3.992) | (3.992) |

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların varlık ve yükümlülük içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm varlıklarla yükümlülüklerin tabii olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği 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 varlık ve yükümlülüklerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 7.719.290 | 7.719.290 |
| Bankalar | 3.084.740 | - | - | - | - | 138.677 | 3.223.417 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 83.127 | 148.423 | - | 231.550 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2.256.566 | - | - | - | - | - | 2.256.566 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 23.278 | 341.752 | 131.541 | 100.351 | 596.922 |
| Verilen Krediler | 22.202.376 | 41.928.147 | 83.445.601 | 33.163.610 | - | 474.888 | 181.214.622 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | 990.088 | 5.551.484 | 4.175.818 | - | 10.717.390 |
| Diğer Varlıklar | 168.184 | 238.468 | 770.284 | - | - | 1.318.756 | 2.495.692 |
| Toplam Varlıklar | 27.711.866 | 42.166.615 | 85.229.251 | 39.139.973 | 4.455.782 | 9.751.962 | 208.455.449 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 14.610 | 11.802 | 11.802 | - | 2.379.602 | 2.417.816 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 7.994.737 | 16.205.294 | - | - | 24.200.031 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 14.727.774 | 39.623.124 | 79.445.993 | 31.944.862 | - | - | 165.741.753 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾ | 63.859 | 134.581 | 206.890 | 1.467.976 | 2.903.938 | 11.318.605 | 16.095.849 |
| Toplam Yükümlülükler | 14.791.633 | 39.772.315 | 87.659.422 | 49.629.934 | 2.903.938 | 13.698.207 | 208.455.449 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 12.920.233 | 2.394.300 | - | - | 1.551.844 | - | 16.866.377 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | (2.430.171) | (10.489.961) | - | (3.946.245) | (16.866.377) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 8.652.172 | 8.939.128 | 16.209.695 | - | - | - | 33.800.995 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (8.688.290) | (9.239.924) | (16.156.707) | - | - | - | (34.084.921) |
| Toplam Pozisyon | 12.884.115 | 2.093.504 | (2.377.183) | (10.489.961) | 1.551.844 | (3.946.245) | (283.926) |

⁽¹⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 11.318.605 TL içerisinde ana kalemler olarak, 10.287.064 TL tutarındaki özkaynak ile 307.469 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 7.320.852 | 7.320.852 |
| Bankalar | 2.569.054 | - | - | - | - | 98.412 | 2.667.466 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 37.822 | 37.822 |
| Verilen Krediler | 15.989.166 | 40.470.246 | 85.908.922 | 476.235 | 8.750 | 506.596 | 143.359.915 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | 3.392.552 | 3.697.930 | - | 7.090.482 |
| Diğer Varlıklar | 239.589 | 636.099 | 508.680 | 13.231 | 14.158 | 994.818 | 2.406.575 |
| Toplam Varlıklar | 18.797.809 | 41.106.345 | 86.417.602 | 3.882.018 | 3.720.838 | 8.958.500 | 162.883.112 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | 14.699 | 14.699 | - | 2.375.876 | 2.405.274 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 263.654 | - | 18.527.877 | - | - | 18.791.531 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 12.373.897 | 20.101.866 | 95.108.779 | - | - | - | 127.584.542 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾ | 43.370 | 38.113 | 52.045 | 1.086.217 | 2.948.631 | 9.933.389 | 14.101.765 |
| Toplam Yükümlülükler | 12.417.267 | 20.403.633 | 95.175.523 | 19.628.793 | 2.948.631 | 12.309.265 | 162.883.112 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 6.380.542 | 20.702.712 | - | - | 772.207 | - | 27.855.461 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | (8.757.921) | (15.746.775) | - | (3.350.765) | (27.855.461) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 3.372.885 | 294.065 | 4.683.756 | 19.901.345 | 4.106.357 | - | 32.358.408 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (3.379.382) | (294.065) | (4.612.943) | (19.215.116) | (4.136.508) | - | (31.638.014) |
| Toplam Pozisyon | 6.374.045 | 20.702.712 | (8.687.108) | (15.060.546) | 742.056 | (3.350.765) | 720.394 |

⁽¹⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 9.933.390 TL içerisinde ana kalemler olarak, 9.080.224 TL tutarındaki özkaynak ile 263.359 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

| | Avro | ABD Doları | GBP | YEN | TL |
|--|------|------------|------|------|-------|
| Cari dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,66 | - | 0,06 | - | 11,77 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 6,12 | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | 12,24 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 6,28 | - | - | - |
| Verilen Krediler | 1,16 | 2,33 | 1,94 | 1,26 | 9,20 |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | 1,52 | 4,93 | - | - | 9,82 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 5,82 | - | - | 9,25 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,40 | 1,58 | 0,48 | 0,06 | 12,54 |

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

| | Avro | ABD Doları | GBP | YEN | TL |
|--|------|------------|------|------|-------|
| Önceki dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 2,48 | 2,21 | - | - | 17,43 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 1,44 | 3,54 | 2,07 | 1,41 | 13,73 |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | 4,40 | 6,14 | - | - | 10,29 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 3,31 | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,42 | 1,34 | - | - | 12,35 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka, Garanti Faktoring A.Ş. firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumundadır. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabında izlenmektedir.

Kredi Garanti Fonu (“KGF”) hisselerine %1,49 pay oranı ile iştirak edilmiştir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST’in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. (C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka’ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

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

2. Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar

Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar bulunmamaktadır.

5. Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

| | Portföy | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | | | Toplam | Katkı Sermayeye Dahil Edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| 1 | Özel Serm. Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | 47.650 | 79.576 | - | - | - | - |
| 4 | Toplam | 47.650 | 79.576 | - | - | - | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kısıtlımı

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Kredi riski standart yönetime göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 100.351 bin TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 37.822 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) Bankanın risk kapasitesi, BDDK'nın Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te öngörülen yasal sınırlarıdır. Banka'nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırmaları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zarar tazminatları dikkate alınarak Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlanmakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlaması belirlenmektedir. Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Likidite yönetiminde likidite rasyolarının yanı sıra, diğer bilanço rasyoları, likit aktiflerin tutar ve vade yapısına ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ilişkin kurallar da dikkate alınır.

b) Bankanın tek ortağı Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Bundan dolayı bir ortaklık yapısı söz konusu değildir. Likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

c) Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır.

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

d) Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullanılması ve sendikasyon vb. türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım teknikleridir. Ek olarak, Likidite Eylem Planı'nda belirtildiği üzere acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesini teminen, “Likidite Riskinin Ölçümünde Esas Alınacak Oran” a ilave olarak kompozisyonu Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığınca belirlenmek üzere Banka aktif büyüklüğünün asgari yüzde 1'i oranında likit aktif (Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5.maddesinde yer alan varlıklar) bulundurulmaktadır.

e) Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapıp takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Bankamızda stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

f) Umulmadık bir anda ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için ilk tedbir kısa vadede karşılanmak zorunda olunan yükümlülüklerden daha fazla tutarda likiditesi yüksek ve/veya kısa vadeli aktiflere sahip olmaktır. Bu kapsamda:

- Likit varlıkların seviyesi arttırılmakta ve/veya
- Mevcut borçların vadeleri uzatılmaya çalışılmakta ve/veya,
- Yeni kredi talepleri sınırlı olarak karşılanmakta ve/veya,
- Kullanılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya,
- İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmakta,
- Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

1. Likidite Karşılama Oranı (%) En Yüksek ve En Düşük Haftalar

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

| Cari Dönem | | | | | | | |
|----------------|-------------------------|---------------|------------------------|----------------|-------------------|---------------|---------------------|
| Hafta Bilgisi | TP+YP (En Yüksek) | Hafta Bilgisi | TP+YP (En Düşük) | Hafta Bilgisi | YP (En Yüksek) | Hafta Bilgisi | YP (En Düşük) |
| 2 Ağustos 2020 | 899,38 | 20 Eylül 2020 | 560,66 | 2 Ağustos 2020 | 777,13 | 20 Eylül 2020 | 474,03 |

| Önceki Dönem | | | | | | | |
|----------------|-------------------------|---------------|------------------------|----------------|-------------------|---------------|---------------------|
| Hafta Bilgisi | TP+YP (En Yüksek) | Hafta Bilgisi | TP+YP (En Düşük) | Hafta Bilgisi | YP (En Yüksek) | Hafta Bilgisi | YP (En Düşük) |
| 22 Aralık 2019 | 808,64 | 6 Ekim 2019 | 529,49 | 22 Aralık 2019 | 665,29 | 13 Ekim 2019 | 419,05 |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Öte yandan COVID salgınının yayılmaya başladığı Mart ayında BDDK tarafından bankacılık sisteminin sermaye ve likidite koşullarının güçlendirilmesi kapsamında bankaların Likidite Yeterlilik Oranlarını ve Likidite Karşılama Oranı yasal oranları tutturma yükümlülüklerinden yıl sonuna kadar muaf tutulmaları kararlaştırılmıştır.

Bununla birlikte Türk Eximbank, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik metninde belirtilen likidite yeterlilik oranlarına tabidir ve bu oranları yasal sınırların üzerinde tutmaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*) | |
|---|--|-------------------|--|-------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 16.780.639 | 14.250.756 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 17.384.580 | 17.245.975 | 7.710.304 | 7.571.699 |
| 6 Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 Diğer teminatsız borçlar | 17.384.580 | 17.245.975 | 7.710.304 | 7.571.699 |
| 9 Teminatlı borçlar | | | | |
| 10 Diğer nakit çıkışları | 2.064.014 | 2.054.729 | 1.387.296 | 1.383.150 |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 936.152 | 935.433 | 936.151 | 935.432 |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 1.127.862 | 1.119.296 | 451.145 | 447.718 |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 10.898.832 | 10.898.832 | 544.941 | 544.941 |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 9.642.541 | 9.499.790 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 Teminatsız alacaklar | 23.263.520 | 19.757.143 | 14.417.662 | 11.086.482 |
| 19 Diğer nakit girişleri | 8.621 | 7.282 | 8.620 | 7.281 |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 23.272.141 | 19.764.425 | 14.426.282 | 11.093.763 |
| | | | <i>Üst sınır uygulanmış değer</i> | |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU | | | 16.780.639 | 14.250.756 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 2.413.571 | 2.377.883 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 695,26 | 599,30 |

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*) | |
|--|--|-------------------|---|-------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | 12.822.753 | 10.416.284 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 11.511.921 | 11.511.921 | 5.265.822 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 11.511.921 | 11.511.921 | 5.265.822 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 2.124.143 | 1.917.923 | 1.805.726 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.593.451 | 1.592.517 | 1.593.450 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 530.692 | 325.406 | 212.276 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 10.026.974 | 10.026.974 | 501.348 |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 7.572.896 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 15.556.953 | 13.682.976 | 10.029.648 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 7.801 | 6.011 | 7.801 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 15.564.754 | 13.688.987 | 10.037.449 |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU | | | 12.822.753 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 1.898.419 |
| 23 | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 554,75 |

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

Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

- a) Bankanın karmaşıklık düzeyinin az olması nedeniyle nakit giriş ve çıkış kalemleri dönem içerisinde önemli dalgalanmalar göstermemektedir ve dönem boyunca nakit girişleri, nakit çıkışlarının üzerinde gerçekleşmiştir.
- b) Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat bulunmayan bankanın en önemli yüksek kaliteli likit varlık kalemi Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç ettiği Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymetlerdir.
- c) Bankanın önemli fon kaynakları, TCMB kaynaklı reeskont kredileri kapsamında sağlanan fonlar ile yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlardan oluşmaktadır.
- ç) Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur ve faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.
- d) Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtiçi ve yurtdışı ticari bankalar ile uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşları arasında dengeli olarak dağıtmaya özen göstermektedir. Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan ⁽¹⁾ | Toplam |
|---|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 7.719.290 | - | - | - | - | - | - | 7.719.290 |
| Bankalar | 138.677 | 3.084.740 | - | - | - | - | - | 3.223.417 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | - | - | - | 83.127 | 148.423 | - | 231.550 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 2.256.566 | - | - | - | - | - | 2.256.566 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 100.351 | - | - | 23.278 | 341.752 | 131.541 | - | 596.922 |
| Verilen Krediler | - | 15.282.384 | 30.189.111 | 71.117.311 | 59.156.018 | 4.994.912 | 474.886 | 181.214.622 |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | 990.088 | 5.551.484 | 4.175.818 | - | 10.717.390 |
| Diğer Varlıklar | - | 8.972 | - | 283.268 | 866.182 | 18.514 | 1.318.756 | 2.495.692 |
| Toplam Varlıklar | 7.958.318 | 20.632.662 | 30.189.111 | 72.413.945 | 65.998.563 | 9.469.208 | 1.793.642 | 208.455.449 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 12.118.743 | 24.894.105 | 68.949.081 | 50.297.192 | 9.482.632 | - | 165.741.753 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 7.737.744 | 16.462.287 | - | - | 24.200.031 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | 14.610 | 11.802 | 11.802 | - | 2.379.602 | 2.417.816 |
| Diğer Yükümlülükler ^(2,3,4) | - | 33.156 | 1.325 | 61.854 | 1.700.605 | 2.980.304 | 11.318.605 | 16.095.849 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 12.151.899 | 24.910.040 | 76.760.481 | 68.471.886 | 12.462.936 | 13.698.207 | 208.455.449 |
| Likidite Açığı | 7.958.318 | 8.480.763 | 5.279.071 | (4.346.536) | (2.473.323) | (2.993.728) | (11.904.565) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (7.466) | - | 92.712 | (101.570) | (267.602) | - | (283.926) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 3.999.140 | - | 8.922.544 | 15.924.400 | 4.954.911 | - | 33.800.995 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 4.006.606 | - | 8.829.832 | 16.025.970 | 5.222.513 | - | 34.084.921 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - | - | 10.770.037 | 10.770.037 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 7.457.086 | 12.567.726 | 29.769.544 | 76.866.134 | 26.798.015 | 7.923.193 | 1.501.414 | 162.883.112 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 8.568.561 | 13.479.040 | 85.104.686 | 33.377.759 | 10.043.800 | 12.309.266 | 162.883.112 |
| Likidite Açığı | 7.457.086 | 3.999.165 | 16.290.504 | (8.238.552) | (6.579.744) | (2.120.607) | (10.807.852) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (6.497) | - | 70.813 | 686.229 | (30.151) | - | 720.394 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 3.372.885 | 294.065 | 4.683.756 | 19.901.345 | 4.106.357 | - | 32.358.408 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 3.379.382 | 294.065 | 4.612.943 | 19.215.116 | 4.136.508 | - | 31.638.014 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - | - | 10.891.326 | 10.891.326 |

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.

(2) Bilanço oluşturulan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(3) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 11.318.605 TL içerisinde ana kalemler olarak, 10.287.064 TL tutarındaki özkaynak, 652.683 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler, 307.469 TL tutarındaki karşılıklar ile 71.389 TL tutarındaki diğer yükümlülükler yer almaktadır.

(4) Diğer yükümlülükler satırı 5 yıl ve üzeri sütununda yer alan 2.980.304 TL içerisinde ana kalem olarak 2.903.938 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma araçları yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Kaldıraç oranı önceki döneme göre düşüş göstermiştir. Bunun nedeni banka ana sermayesinin kaldıraç oranına konu olan ilgili risklerden daha yavaş büyümesidir. Toplam risk kur artışı ve dönem içerisinde yapılan borçlanmalardan kaynaklanmıştır.

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

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

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

| | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 204.878.974 | 159.764.556 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar | (18.182) | (11.512) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 204.860.792 | 159.753.044 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 3.972 | 34.035 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 1.067.524 | 1.492.894 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 1.071.496 | 1.526.929 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 78.511.835 | 58.232.915 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (59.731.871) | (42.922.471) |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 18.779.964 | 15.310.444 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana sermaye | 11.451.267 | 9.913.583 |
| Toplam risk tutarı | 224.712.252 | 176.590.417 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı | %5,10 | %5,61 |

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | | Risk ağırlıklı tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|-----------|--|-------------------------|-------------------|----------------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 65.410.383 | 66.392.064 | 5.232.831 |
| 2 | Standart yaklaşım | 65.410.383 | 66.392.064 | 5.232.831 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 501.656 | 724.172 | 40.132 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 501.656 | 724.172 | 40.132 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 608.150 | 142.963 | 48.652 |
| 17 | Standart yaklaşım | 608.150 | 142.963 | 48.652 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 2.537.427 | 1.757.565 | 202.994 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 2.537.427 | 1.757.565 | 202.994 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 | Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 69.057.616 | 69.016.764 | 5.524.609 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 10 | - | 21 | - |
| TCMB | 907 | 7.718.373 | 551 | 7.320.280 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 917 | 7.718.373 | 572 | 7.320.280 |

T.C. Merkez Bankası hesabı

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 907 | 7.718.373 | 551 | 7.320.280 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 907 | 7.718.373 | 551 | 7.320.280 |

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

Bulunmamaktadır.

3. Türev finansal varlıklar

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

3.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 8.972 | 1.062 | 5.506 | 821 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 8.972 | 1.062 | 5.506 | 821 |

3.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | 1.148.388 | - | 1.258.289 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 1.148.388 | - | 1.258.289 |

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

3.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev finansal varlıklar (Devamı)

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

3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|---------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | 18.514 | - | 147.141 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 18.514 | - | 147.141 |

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 1.156.224 | 1.461.107 | 339.005 | 1.270.720 |
| Yurtdışı | - | 606.086 | - | 1.057.741 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 1.156.224 | 2.067.193 | 339.005 | 2.328.461 |

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

Bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|---------------|
| Borçlanma Senetleri | | |
| Borsada İşlem Gören | 496.571 | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | | |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 100.351 | 37.822 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 596.922 | 37.822 |

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,49'dur.

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

7.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|------------|---------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 12.378 | - | 10.059 | - |
| Toplam | 12.378 | - | 10.059 | - |

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

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Nakdi Krediler | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 177.267.817 | 672.868 | 1.824.552 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 144.313.684 | 555.134 | 1.618.800 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 13.621.979 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 12.378 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 19.319.776 | 117.734 | 205.752 | - |
| İhtisas Kredileri | 618.468 | 273.819 | 82.212 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 177.886.285 | 946.687 | 1.906.764 | - |

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (*) | 108.720 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 24.992 |

(*) İfya edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 5.540 | 1.593.106 |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 575 | 992.950 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 123 | 109.613 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| 0-6 Ay | 5.263 | 861.464 |
| 6 Ay- 12 Ay | 338 | 590.966 |
| 1-2 Yıl | 285 | 383.372 |
| 2-5 Yıl | 236 | 575.179 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | 116 | 284.688 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın 12.378 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|--------------------|----------------------------|---------------|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövizde 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 | 295 | 12.083 | 12.378 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 295 | 12.083 | 12.378 |
| Personel Kredileri-Dövizde 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 | 295 | 12.083 | 12.378 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem |
|-------------------|-----------------------|---------------------|
| Yurtiçi Krediler | 174.064.774 | 137.493.949 |
| Yurtdışı Krediler | 6.674.962 | 5.359.370 |
| Toplam | 180.739.736 | 142.853.319 |

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

7.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.8. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 26.057 | 40.202 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 8.511 | 5.737 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 440.256 | 377.364 |
| Toplam | 474.824 | 423.303 |

7.9. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
| | Krediler ve Diğer | Krediler ve Diğer | Kredi ve Diğer |
| | Alacaklar | Alacaklar | Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 18.307 | 3.966 | 1.265 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | 18.307 | 3.966 | 1.265 |
| Önceki Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | - | 5.513 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | - | - | 5.513 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

7.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | 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 | 99.434 | 27.978 | 377.341 |
| Dönem İçinde İntikal | 252.755 | 6 | 58.962 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş | - | 38.664 | 15.997 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış | (54.661) | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat | (271.424) | (58.137) | (10.628) |
| Kayıttan Düşülen | - | - | (1.416) |
| Satılan | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾ | 26.104 | 8.511 | 440.256 |
| Karşılık | (26.057) | (8.511) | (440.256) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 47 | - | - |

(1) Donuk alacak bakiyesine 15 TL tutarındaki donuk alacak reeskontu dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.12.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 26.047 | 8.511 | 419.810 |
| Karşılık | (26.047) | (8.511) | (419.810) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 98.875 | 26.161 | 356.752 |
| Karşılık | (39.907) | (5.685) | (356.752) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 58.968 | 20.476 | - |

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

7.12.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) (*) | 26.104 | 8.511 | 439.964 |
| Karşılık Tutarı | (26.057) | (8.511) | (439.964) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 47 | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 292 |
| Karşılık Tutarı | - | - | (292) |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 99.434 | 27.978 | 377.051 |
| Özel Karşılık Tutarı | (40.202) | (5.737) | (377.072) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 59.232 | 22.241 | (21) |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 292 |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | (292) |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

(*) Donuk alacak bakiyesine 15 TL tutarındaki donuk alacak reeskontu dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|--|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem (Net) | - | 15 | - |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | - | 15 | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 598 | 1.243 | - |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 598 | 1.243 | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |

7.12.5 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

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

7.9.6 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda İcra Komitesi kararı ile alacak tutarını aktiften silmektedir.

Donuk alacaklarda izlenen tutarlar ile ilgili olarak alacağın tahsiline yönelik hukuki takibat işlemleri devam ettiği süreç içinde aktiften silme işlemi gerçekleştirilmemektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü devlet tahvillerinden, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yurtdışında ve yurt içinde ihraç edilen yabancı para tahviller ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen kira sertifikalarından oluşmaktadır.

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

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - |

Teminata verilen/ bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|----------------|------------------|----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 386.227 | 5.116.167 | 601.480 | - |
| Toplam | 386.227 | 5.116.167 | 601.480 | - |

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

8.2 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 2.919.855 | 7.000.522 | 2.989.880 | 4.100.602 |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | 797.013 | - | - |
| Toplam | 2.919.855 | 7.797.535 | 2.989.880 | 4.100.602 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**
8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)
8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | 2.919.855 | 7.797.535 | 2.989.880 | 4.100.602 |
| Borsada İşlem Görenler | 2.919.855 | 7.797.535 | 2.989.880 | 4.100.602 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - | - | - |
| Toplam | 2.919.855 | 7.797.535 | 2.989.880 | 4.100.602 |

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

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 7.090.482 | 3.249.722 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 1.886.847 | 32.550 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 1.724.460 | 4.032.405 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾ | - | (271.492) |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı ⁽²⁾ | 15.601 | 47.297 |
| Dönem Sonu Toplamı | 10.717.390 | 7.090.482 |

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

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|-------------------|---------------------|
| Maliyet | 4.566 | 4.566 |
| Amortisman Gideri | (2.591) | (2.520) |
| Dönem Sonu Net Değeri | 1.975 | 2.046 |

14. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 5 | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 1.900 | 68.352 | - | 31.766 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 1.905 | 68.352 | - | 31.766 |

2.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|--------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | 6.829 | - | 45.274 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 6.829 | - | 45.274 |

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

2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | 302.167 | - | 29.909 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 302.167 | - | 29.909 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | 6.571.492 | 109.281.434 | - | 89.645.623 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 4.925.409 | - | 5.277.228 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 44.963.418 | - | 32.661.691 |
| Toplam | 6.571.492 | 159.170.261 | - | 127.584.542 |

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------|------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 6.571.492 | 126.129.777 | - | 99.010.274 |
| Orta ve Uzun Vadeli (*) | - | 34.499.164 | - | 29.603.993 |
| Toplam | 6.571.492 | 160.628.941 | - | 128.614.267 |

(*) Orta ve uzun vadeli krediler 1.366.890 TL (31 Aralık 2019: 998.220 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 91.790 TL (31 Aralık 2019: 31.505 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın tahvil ihraçlarından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 23.027.777 | 18.078.347 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-) | 36.780 | 68.356 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | 1.209.034 | 781.540 |
| Toplam | 24.200.031 | 18.791.531 |

Banka, Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.000 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,000 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Banka, Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.000 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.000 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.000 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %4,250 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Banka, Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.000 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %6,125 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi altı yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.884.000 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %8,250 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2019 tarihinde 256 milyon Türk Lirası tutarında ve altı ayda bir değişken faiz ödemeli olan, toplam vadesi üç yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|-------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ülke Kredileri- Risk Primleri | - | 638.788 | - | 525.429 |
| Kredi İşlemleri | 7.362 | 52.771 | 1.233 | 46.469 |
| Sigorta İşlemleri | 3.233 | 6.407 | 3.956 | 69 |
| Kamu Kuruluşlarına Borçlar | - | - | - | 1.987 |
| Kazanılmamış Gelirler | - | 14.185 | - | 8.322 |
| Toplam | 10.595 | 712.151 | 5.189 | 582.276 |

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Sözleşme uyarınca kiralama yükümlülüğü | 17.192 | 20.801 |
| Ertelenmiş faiz gideri | (2.336) | (3.840) |
| Toplam | 14.856 | 16.961 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Beklenen zarar karşılıkları (sigorta ve gayrinakdi krediler) | 149.746 | 133.791 |

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini için 149.340 TL (31 Aralık 2019: 133.791 TL) ve düzenlemiş olduğu teminat mektupları için 406 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) karşılık ayırmıştır.

7.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar 225.531 TL (31 Aralık 2019: 166.463 TL) olup, alt hesaplar 149.746 TL (31 Aralık 2019: 133.791 TL) gayrinakdi işlemlere ilişkin karşılıklardan, 11.735 TL dava ve mahkeme karşılıklarından ve 64.050 TL (31 Aralık 2019: 32.672 TL) tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾ | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 23 | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 4.343 | 7.616 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 65 | 678 |
| Diğer | 2.748 | 3.194 |
| Toplam | 7.179 | 11.488 |

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

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3.520 | 2.556 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 5.392 | 3.980 |
| 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 | 274 | 205 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 519 | 382 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 9.705 | 7.123 |

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Sermaye benzeri borçlanma araçları ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | - | 1.458.680 | - | 1.029.725 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.458.680 | - | 1.029.725 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | 2.907.569 | - | 2.996.129 | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 2.907.569 | - | 2.996.129 | - |
| Toplam | 2.907.569 | 1.458.680 | 2.996.129 | 1.029.725 |

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 7.160.000 | 7.160.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Sermaye Tavanı |
|-------------------------|-----------------|----------------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 7.160.000 | 10.000.000 |

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)

10.3. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

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

10.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|-----------------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 88.432 | (12.124) | 28.658 | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 88.432 | (12.124) | 28.658 | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 1.212.683 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 20.879 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Teminat Mektupları | 5.826 | - |
| Ciro ve Temlikler | - | - |
| İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler | - | - |
| İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler | 10.765.450 | 10.891.326 |
| Toplam | 10.771.276 | 10.891.326 |

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | | |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 10.771.276 | 10.891.326 |
| Toplam | 10.771.276 | 10.891.326 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 679.968 | 1.251.485 | 650.641 | 1.392.254 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 32.722 | 1.233.903 | 22.454 | 1.133.112 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 4.111 | 305 | 1.414 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 716.801 | 2.485.693 | 674.509 | 2.525.366 |

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | 6.386 | 1.408 |
| Yurtiçi Bankalardan | 56.546 | 4.375 | 66.549 | 16.762 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 4.035 | 25 | 29.013 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 56.546 | 8.410 | 72.960 | 47.183 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Faiz gelirleri kapsamında (Devamı)

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | 6.316 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | 10.166 | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan | 210.494 | 182.255 | 233.332 | 19.486 |
| Toplam | 210.494 | 198.737 | 233.332 | 19.486 |

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | 119.212 | 552.349 | - | 699.868 |
| Yurtiçi Bankalara | 75 | 124.142 | 45 | 196.218 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 755.277 | - | 783.069 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 60.285 | - | 18.402 |
| Toplam | 119.287 | 1.492.053 | 45 | 1.697.557 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|---------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 291.497 | 963.231 | 274.438 | 816.964 |

2.4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından

2.4.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.4.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kar | 54.583.382 | 39.608.610 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 6.808 | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 1.815.372 | 2.574.656 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 52.761.202 | 37.033.954 |
| Zarar (-) | 53.885.643 | 39.122.326 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 2.552.805 | 1.171.257 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 51.332.838 | 37.951.069 |

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| İptal Edilen Karşılıklar | 5.025 | 236 |
| Kira Gelirleri | 1.011 | 865 |
| Uluslararası Kredilerle İlgili Diğer Gelirler | - | 734 |
| Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler | - | - |
| Diğer | 2.309 | 1.976 |
| Toplam | 8.345 | 3.811 |

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|---------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 202.179 | 77.251 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 121.688 | 31.060 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 21.218 | 3.102 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 59.273 | 43.089 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri (*) | 15.481 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 15.481 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Diğer (*) | 11.735 | - |
| Toplam | 229.395 | 77.251 |

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (*) | 4.554 | 4.122 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net (*) | 2.319 | 1.701 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 6.772 | 6.311 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.092 | 1.056 |
| 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 | 17.025 | 13.803 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | - | 1 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 355 | 497 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 63 | 9 |
| Diğer Giderler | 16.607 | 13.296 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer (**) | 78.588 | 58.407 |
| Toplam | 110.350 | 85.400 |

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

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 31.348 TL tutarındaki BDDK katılım payını ve 23.605 TL tutarındaki KOSGEB aidatını içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

8. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

8.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka, 5 Mayıs 2018 tarihinde gerçekleştirdiği çapraz para swabı işlemine ilişkin 28 Şubat 2020 tarihinde ve 12 Mayıs 2020 tarihinde kısmi kapama gerçekleştirmiştir. Erken kapanan swaba ilişkin faiz değerlemesi sonucunda Karşı Banka, Eximbank'a sırasıyla 161 bin TL (26.150 bin USD) ve 44 bin TL (6.250 Bin USD) tutarında bir ödeme gerçekleştirmiş olup; ilgili tutar Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar hesaplarında gelir olarak muhasebeleştirilmiştir.

8.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama

Bulunmamaktadır.

8.3. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Ocak – Eylül 2020 Döneminde Eximbank İhracatın %28'ine¹ Katkı Sundu

Türk Eximbank Ocak – Eylül 2020 döneminde ihracata destek sunmaya devam etmiştir. Atılan adımlar sayesinde;

- 2020 yılının 9 ayında sunulan nakdi kredi ve sigorta desteği 33,7 milyar dolar tutarında gerçekleşmiş, böylece sunulan toplam finansal destek ihracatın %28'i olmuştur.
- Kredi bakiyesi yıllık bazda %26,4 oranında büyüyerek 181,2 milyar TL'ye yükselmiştir.
- Bankacılık sistemindeki her 100 TL tutarındaki ihracat kredisinin 49 TL'si² Türk Eximbank tarafından kullanılmıştır.
- TCMB kaynağı hariç toplam döviz borç stoku 9,5 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir.
- Fitch Ratings, 01 Eylül 2020 tarihinde Bankanın uzun vadeli yerel para notunu BB- seviyesinde teyit ederek görünümünü durağandan negatife; uzun vadeli yabancı para notunu ise B+ seviyesinde teyit ederek görünümünü durağandan negatife revize etmiştir. Derecelendirme kuruluştur, Bankanın kısa vadeli yerel ve yabancı para notlarını B seviyesinde, destek notunu 4 seviyesinde, destek notu tabanını B+ seviyesinde ve ulusal uzun vadeli kredi notunu AAA(tur) seviyesi ile görünümünü de durağan olarak teyit etmiştir.
- Moody's, 15 Eylül 2020 tarihinde Bankanın uzun vadeli yerli ve yabancı para ihraççı notları (B2), yabancı para tahvil notu (B2), yabancı para orta vadeli ihraç programı tahvil notu ((P)B2), temel kredi değerlendirmesi ve düzeltilmiş temel kredi değerlendirme notları (b3), kısa vadeli kredi derecelendirme notları (NP) ve varsa görünümünde (negatif) herhangi bir değişikliğe gitmeyerek, uzun vadeli yerli ve yabancı para karşı taraf risk notlarını B1'den B2'ye ve uzun vadeli karşı taraf risk değerlendirmesi notunu B1(cr)'den B2(cr)'ye revize etmiştir.
- Uluslararası Krediler kapsamında toplam 32,7 milyon dolar tutarında kredi kullanılmıştır.

2020'nin İlk 9 Ayında Yeni Kredi İmkanları Genişletilmiştir

- Şube ağının genişletilmesi amacıyla İstanbul Avrupa Yakası'nda ve Kahramanmaraş'ta birer yeni şube açılması için çalışmalar yapılmış olup Yönetim Kurulu'na sunularak onay alınmıştır.
- Türk Eximbank ve Kredi Garanti Fonu arasında 09 Nisan 2020 tarihinde imzalanan ana protokol kapsamında “Eximbank Kredi Destek Paketi” ile “Stok Finansman Destek Paketi” hayata geçirilmiştir. Eximbank Kredi Destek paketi ile ihracatçılarımızın çalışanlarına olan ücret ödemeleri, ticari borçlarına ilişkin ödemeler, kira ödemeleri, yurt içi mal ve hizmet alımları ile kamu kurum ödemeleri destek kapsamına alınmıştır. Stok Finansman Desteği ile de mevcut koşullarda sipariş iptalleri ve talep düşüşü nedeniyle stoklarını satamayarak taşımak zorunda kalan ihracatçılara stok finansmanı ihtiyaçlarına yönelik finansman sağlanmıştır. TCMB kaynaklı Reeskont Kredileri üzerinden istihdam devamlılığı taahhüdü ile 1 yıl vadeli olarak ihracatçılarımızın kullanımına sunulan kredilerdeki maliyet oranları TCMB politika faizi baz alınarak belirlenmiştir.
- MUFG Bank Ltd. liderliğinde uluslararası bankaların katılımıyla 678 milyon dolar karşılığı tutarında sendikasyon kredisi temin edilmiştir. 14 Mayıs 2020 tarihindeki imzadan sonra eklenen yeni katılımlar ile sendikasyon kredi hacmi 723 milyona yükseltilmiştir. Bu kredi hacmi ile yenileme oranı %134 seviyesinde gerçekleşmiştir.

¹ Ticaret Bakanlığı verilerine göre ihracat Ocak-Eylül 2020 döneminde 118 milyar dolardır.

² En güncel veri Ağustos 2020 itibarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

- Türk Eximbank’ın sürdürülebilirlik süreci kapsamında değerlendirilmek ve %70’i KOBİ’lere kullanılmak üzere; Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın kontrgarantisi ve International Bank for Reconstruction and Development (IBRD)’nin %50 anapara garantisi ile 2 yılı geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli 380 milyon avro tutarında kaynak, 26 Haziran 2020 tarihinde imzalanan anlaşma kapsamında 6 aylık Euribor + %2,83 toplam maliyet ile sağlanmıştır.
- İslam Kalkınma Bankası’ndan 100 milyon dolar tutarında kaynak sağlanmıştır. İhracatçılarımızın yatırım ihtiyaçlarına yönelik olarak 10 yıl vadeye kadar kullanılabilir olacaktır.
- Katılım Finans Sistemi prensipleri ile çalışan Katılım Finans Yatırım Kredisi uygulamaya alınmıştır.
- “Yurt Dışı Teminat Mektubu Kredi Programı” kapsamında ilk olarak Haziran ayında toplamda 750 bin dolarlık 2 adet teminat mektubu verilmiştir.
- “Sigortalı Alacağın Teminatına Dayalı Kredi Programı” ile ilk defa ihracatçıların Türk Eximbank sigorta poliçesi ile garanti altına alınmış tüm kısa vadeli alacakları ilk defa bir havuz teminat niteliğinde kabul ederek 1 yıl vadeli 694 bin dolar finansman sağlanmıştır.
- Vadesi 30 Haziran 2020’ye kadar gelecek kredi geri ödemelerinde firmaların talepleri doğrultusunda;
 - TCMB kaynaklarından kullanılan krediler için 3 ay,
 - Kendi kaynaklarımızdan kullanılan krediler için 6 ay,
 - SÖİK için 6 ayvade öteleme imkanı getirilmiştir. Ayrıca bu vade uzatımları firmalar için yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilmemiştir.

30 Haziran’dan sonra da Banka kaynaklarından kullanılan kredilerin vade uzatım talepleri değerlendirilmeye devam edilmektedir.

- Taahhüt riski açık olan Reeskont Kredileri ile 18 Mart 2020 tarihinden 30 Haziran 2020 tarihine kadar kullanılan Reeskont Kredilerine 12 ay ek taahhüt kapatma süresi verilmiş olup, taahhüt kapatma süresi 24 aydan 36 aya çıkarılmıştır.
- Diğer ihracat kredilerinde 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere belgeli kredilerde belge süre sonundan itibaren 3 ay içinde Bakanlığa, Belgesiz kredilerde istisna bitiminden itibaren 1 ay içinde Türk Eximbank’a başvurması ile 12 ay ek süre verilmiştir.
- Bu dönemde, ihracatçıların sigorta hizmetlerinden duyduğu memnuniyetin artırılması amacıyla 2016 yılında başlatılan Yeni Sigorta Projesi (YSP) hızlandırılmış ve 17 Ağustos 2020 tarihinde devreye alınmıştır. Böylelikle sigorta işlemlerinde kullanılan ekranlar ve iş akışları uçtan uca yenilenmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

- Uluslararası finansman kaynaklarının gerekliliklerine uyum sağlanması, yeni ürünler geliştirilmesi, daha uygun şartlarda finansmana erişim olanağına kavuşması ile Banka bünyesinde tüm faaliyetlerin sürdürülebilirlik prensiplerine uygun şekilde yürütülmesi amacıyla 2018 yılında kurulum çalışmaları başlatılan ‘Türk Eximbank Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi’, Yönetim Kurulumuzun 6 Eylül 2019 tarihli ve 98 Sayılı Kararı ile faaliyete geçirilmiştir. Anılan Karar ile Sürdürülebilirlik Komitesi ve Sürdürülebilirlik Alt Komitesi kurulmuş; Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı olarak Genel Müdürlük Makamı, Sürdürülebilirlik Komitesi Koordinatörü ve Sürdürülebilirlik Alt Komitesi Başkanı olarak Mali İşler Daire Başkanı Nisan 2020’de görevlendirilmiş; Türk Eximbank Sürdürülebilirlik Politikaları onaylanmıştır. Temmuz-Eylül 2020 döneminde bir Sürdürülebilirlik Komite toplantısı ve beş Sürdürülebilirlik Alt Komite toplantısı yapılmıştır. Alt komite üyelerine Sürdürülebilirlik ve İklim Değişikliği konulu eğitim verilmiştir. Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemindeki eksiklikler tespit edilerek bu eksikliklerin giderilmesi konusunda çalışmalar yapılmıştır. Dünya Bankası kapsamında kullanılacak 380 milyon avro tutarında kredi paketinin şartlarından olan çevresel ve sosyal standartlara uyum talimatı hazırlanmış ve bu konuya yönelik Dünya Çevre Gününde eğitim düzenlenmiştir. Ayrıca bu kaynaktan kullanılacak işletme sermayesi kredileri özelinde çevresel ve sosyal soru anketi geliştirilmiştir. Çevresel ve Sosyal Bağımsız Danışmanları ile çalışabilmek amacıyla firmalar ile toplantılar yapılmıştır. Banka tarafından bağımsız danışman firma ve ihracatçıların sorumluluklarını belirleyen taraf sözleşme hazırlanmıştır. Yeni Kredi Programları Tanıtım ve Bilgilendirme toplantısı kapsamında sürdürülebilirlik, çevresel ve sosyal risk değerlendirme ile ilgili sunum yapılmış olup şubelerden konu ile ilgili gelen sorular cevaplandırılmıştır. Sürdürülebilirlik ile ilgili çalışmaların (CDP raporu, Sürdürülebilirlik raporu, Entegre Yönetim Sistemi sertifikaları vb.) yapılması hakkında Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu toplantısı gerçekleştirilerek yol haritası hazırlanmıştır. Asya Altyapı Yatırım Bankasından (AIIB) kullanılacak kredi kapsamında çevresel ve sosyal konular ile ilgili çevresel ve sosyal risk değerlendirme analiz soru setleri cevaplandırılmış olup konu ile ilgili istenen dokümanlar Asya Altyapı Yatırım Bankasına iletilmiştir.

Türk Eximbank’a direk etkileri kapsamında bilinçlendirme faaliyetleri yapılmış olup bu çerçevede;

- Sürdürülebilirlik kapsamında farklı afiş tasarımları yapılarak Türk Eximbank Genel Müdürlük Binasında uygun görülen yerlere asılmıştır.
- Türk Eximbank Intranet sitesi üzerinden “Ofisinizden Başlayın, Hayatınıza Yansın” temalı görsel, farkındalığı artırmak amacıyla yayımlanmıştır.
- Birimlerden gelen bilgilerin yer alacağı Türk Eximbank Sürdürülebilirlik Bülteni taslağı hazırlanmıştır.
- Kullanılabilir ihtimaline karşın bilgisayarlarda yer alacak görseller hazırlanmıştır.
- Sürdürülebilirlik Komitesi yürütülen ve devam etmekte olan çalışmalar kapsamında bilgilendirilmiştir.

Türk Eximbank’ın Kuruluş ve Esaslarında Değişiklik Yapılmıştır

04 Nisan 2020 Tarihli ve 31089 Sayılı Resmi Gazete’de “Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslarda Değişiklik Yapılmasına Dair Esaslar (Karar Sayısı: 2366)” yayımlanmıştır. Buna göre aşağıdaki 4 maddede değişiklikler yapılmıştır:

- MADDE 5 – (1) Bankanın ilgili olduğu bakanlık, Cumhurbaşkanlığı tarafından ilgilendirildiği bakanlıktır.
- MADDE 18 – (1) Genel Müdür, Bankanın banka Yönetim Kurulu tarafından atanır ve görevden alınır. (2) Genel Müdür olarak atanabilmek için Bankacılık Kanununda belirtilen şartlar aranır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

- MADDE 20 – (1) Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu, Bankanın ilgili Bakanın başkanlığında; Hazine ve Maliye Bakan Yardımcısı, Ticaret Bakan Yardımcısı, Sanayi ve Teknoloji Bakan Yardımcısı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı ile Strateji ve Bütçe Başkan Yardımcısından oluşur. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdürü, Kurulun tabii üyesidir.
- MADDE 27 – (1) Bu Esasları Cumhurbaşkanı yürütür.

Türk Eximbank’ın Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleşmiştir ve Banka Esas Sözleşmesinde değişiklik yapılmıştır:

Banka’nın Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleşmiştir. Genel Kurul kararı ile Banka’nın esas sözleşmesinde Cumhurbaşkanlığı hükümet sistemine ve değişen mevzuata uyum amaçlı değişiklikler ile

- Bankanın ilgili olduğu bakanlık başlıklı 5 inci maddesi “Bankanın ilgili olduğu Bakanlık, Cumhurbaşkanlığı tarafından ilgilendirildiği bakanlıktır” olarak,
- Sermayenin artırılması başlıklı 8 nci maddesi “Bankanın sermayesi, ilgili Mevzuat hükümleri çerçevesinde kayıtlı sermaye tavanına kadar Yönetim Kurulu Kararı ile artırılabilir. Yönetim Kuruluna verilen sermayeyi kayıtlı sermaye tavanına kadar artırma izni başlangıcı 2017 yılı ve bitişi 2021 yılı olmak üzere beş yıldır. 2021 yılından sonra Yönetim Kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tutar için Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğünden izin almak suretiyle Genel Kuruldan yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka Kayıtlı Sermaye Sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulunun sermaye artırımına ilişkin kararları Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan olunur.” olarak,
- Esas sözleşme değişikliği başlıklı 22 nci maddesi “Esas Sözleşme değişiklikleri hakkında Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.” olarak,
- Kurulun teşkili (Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu) başlıklı 38 nci maddesi “*Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu, ilgili mevzuatta belirtilen üyelerden oluşur.*” olarak,
- Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulunun görev ve yetkileri başlıklı 39 uncu maddesi “*Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu, Bankanın amaç ve faaliyet konularına ilişkin hususlarla ilgili kararlarını uygulamada dikkate alınmak üzere Bankanın yetkili organlarına bildirir. Kurulun sekretaryaya hizmetleri Bankaca yürütülür. Kurulun diğer görev ve yetkileri ilgili mevzuat ile belirlenir.*” olarak

değiştirilmiş ve Esas sözleşmeye borçlanma araçlarının ihracı başlıklı “*Banka, Sermaye Piyasası mevzuatında belirtilen ve tanımlanan borçlanma imkânı sağlayan her türlü borçlanma aracını ihraç edebilir. Borçlanma araçlarının ihracında Banka Yönetim Kurulu yetkilidir.*” içerikli 8/A maddesi eklenmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Türk Eximbank’ın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 209 milyar TL (26,9 milyar dolar) düzeyindedir.

Türk Eximbank’ın varlıklarının %87’si kredilerden, %7’si likit varlıklardan, %5’i itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan %1’i ise türev finansal varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 181,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %26,4 artış göstermiştir. Kredilerin, %70’ini 126 milyar TL ile kısa vadeli krediler, %30’unu ise 55,2 milyar TL ile orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka’nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı % 0,3 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank’ın 209 milyar TL olan toplam pasiflerinin %5’i, 10,3 milyar TL özkaynaklardan, %93’ü, 194,8 milyar TL yabancı kaynaklardan, %2’si, 3,9 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

10,3 milyar TL tutarındaki özkaynakların %70’i (7,2 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %18’i (1,9 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %12’si (1,2 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Varlıkların fonlanmasında kullanılan 194,8 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 109,3 milyar TL’si TCMB kaynaklı kredilerden, 56,4 milyar TL’si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 24,7 milyar TL’si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 4,4 milyar TL’si sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Türk Eximbank 12 Ocak 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermaye tavanını 10 milyar TL’ye yükseltmiştir. Banka’nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 7,2 milyar TL’dir.

Türk Eximbank’ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka’nın toplam faiz gelirleri 3,7 milyar TL olup, bunun %86’sını oluşturan 3,2 milyar TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka’nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 2,9 milyar TL olup, bunun %56’sını oluşturan 1,6 milyar TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %44’ünü oluşturan 1,3 milyar TL ise ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerdir.

Banka’nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla net kârı 1,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka’nın aktif kârlılığı %0,8 özkaynak kârlılığı ise %18,3 olarak gerçekleşmiştir

Ali GÜNEY
Genel Müdür

Bülent AKSU
Yönetim Kurulu Başkanı