



## **Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2015

Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

12 Kasım 2015

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**  
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17  
Büyükdere Caddesi  
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00  
Fax +90 (212) 317 73 00  
Internet www.kpmg.com

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

#### Giriş

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

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Sonuç

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

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



Orhan Akova  
Sorumlu Denetçi, SMMM  
12 Kasım 2015  
İstanbul, Türkiye





**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 30 EYLÜL 2015 TARİHİ  
İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL RAPORU**

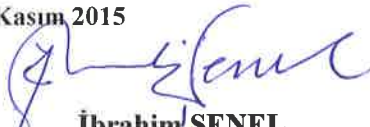
Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Bankanın Telefon Numarası: (216) 666 55 00  
Bankanın Faks Numarası : (216) 666 55 99  
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:info@eximbank.gov.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

12 Kasım 2015

  
**İbrahim ŞENEL**  
Yönetim Kurulu Başkan V./  
Denetim Komitesi Üyesi

  
**A.Doğan ARIKAN**  
Yönetim Kurulu Üyesi/  
Denetim Komitesi Üyesi

  
**Hayrettin KAPLAN**  
Genel Müdür

  
**Necati YENİARAS**  
Genel Müdür Yardımcısı

  
**Muhittin AKBAŞ**  
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama  
Daire Başkanı

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

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

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **GENEL BİLGİLER**

Sayfa No

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (1) .....	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (2.1)...	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (2.3).....	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (2.4) .....	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (2.5).....	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (2.6).....	12-13
VII.	Krediler ve Alacaklara ilişkin açıklamalar (2.7) .....	13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (2.8).....	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (2.9).....	13
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.10) .....	13
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (2.11) .....	13
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.12) .....	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.13).....	14
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.14).....	14
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (2.15).....	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (2.16) .....	15
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (2.17).....	15
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (2.18) .....	16
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (2.19) .....	16
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (2.20) .....	16
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (2.21) .....	16
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (2.22).....	16
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (2.23) .....	16

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

	<b>Sayfa No</b>
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (1) .....	17-21
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (2) .....	22
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (3) .....	22-28
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (4) .....	28-33
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (5) .....	34-39

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (1).....	40-48
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (2) .....	49-53
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (3) .....	54
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (4) .....	55-58
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (5) .....	58
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6).....	58

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (1) .....	59
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (2) .....	59

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

Banka'nın sermayesi 2.500.000.000 (ikimilyarbeşyüzmilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.500.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir (30 Mart 2015 tarihinde yapılan Genel Kurul kararı, BDDK'nın 24 Nisan 2015 tarih ve 6607 sayılı onayı ile Banka sermayesi 2.500.000.000 TL'na artırım işlemleri tamamlanmış, 20 Nisan 2015 tarih ve 8804 sayılı Ticaret Sicil Gazete'sinde ilan edilerek sermaye artırım süreci tamamlanmıştır).

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

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

<sup>(1)</sup> 10 Şubat 2015 tarihinde istifa ederek ayrılan Ziya ALTUNYALDIZ'ın yerine Bankamız 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Genel Kurulunda Ekonomi Bakanlığı Müsteşarı İbrahim ŞENEL Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin görevlerine devam etmeleri karara bağlanmıştır. Yönetim Kurulunun 25 Mayıs 2015 tarih ve 15/06 sayılı toplantısında Yönetim Kurulu Başkan Vekili Cavit DAĞDAŞ Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi İbrahim ŞENEL Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	2.500.000	-

### 1.6 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

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

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

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

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

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu



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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (V Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 30/09/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1.1)	272	-	272	289	-	289
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		16,410	3,511	19,921	45,793	26,131	71,924
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		16,410	3,511	19,921	45,793	26,131	71,924
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12,774	-	12,774	42,599	8,684	51,283
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1.3)	3,636	3,511	7,147	3,194	17,447	20,641
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(1.4)	310,362	586,685	897,047	348,053	643,306	991,359
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	75,105	-	75,105
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	75,105	-	75,105
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(1.6)	17,818	-	17,818	20,538	-	20,538
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17,818	-	17,818	20,538	-	20,538
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(1.7)	6,429,690	38,010,793	44,440,483	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.1 Krediler ve Alacaklar		6,429,690	38,010,793	44,440,483	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6,429,690	38,010,793	44,440,483	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.2 Takipteki Krediler		131,748	-	131,748	127,478	-	127,478
6.3 Özel Karşılıklar		(131,748)	-	(131,748)	(127,478)	-	(127,478)
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(1.8)	221,408	-	221,408	249,381	47,573	296,954
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		221,408	-	221,408	249,381	47,573	296,954
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(1.9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(1.10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(1.11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(1.12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(1.13)	193,409	108,746	302,155	81,360	10,242	91,602
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		193,409	75,628	269,037	81,360	10,242	91,602
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	33,118	33,118	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		14,206	-	14,206	17,766	-	17,766
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		2,049	-	2,049	1,875	-	1,875
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,049	-	2,049	1,875	-	1,875
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(1.14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(1.15)	597	-	597	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		597	-	597	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>		111,161	490,726	601,887	36,212	248,789	285,001
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>7,317,382</b>	<b>39,200,461</b>	<b>46,517,843</b>	<b>7,271,579</b>	<b>26,470,698</b>	<b>33,742,277</b>

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



İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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



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

PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(2.1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2.2)	3,731	18,022	21,753	345	1,915	2,260
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(2.3.1)	-	34,983,723	34,983,723	-	24,251,343	24,251,343
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		180,049	-	180,049	220,064	-	220,064
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		180,049	-	180,049	220,064	-	220,064
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(2.3.2)	-	5,341,319	5,341,319	-	4,054,191	4,054,191
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	5,341,319	5,341,319	-	4,054,191	4,054,191
<b>VI. FONLAR</b>		16	-	16	16	-	16
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		16	-	16	16	-	16
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		14,842	878,944	893,786	31,243	460,833	492,076
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(2.4)	5,239	71,187	76,426	3,999	61,216	65,215
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(2.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2.6)	863	-	863	1,544	17,394	18,938
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		863	-	863	1,544	17,394	18,938
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(2.7)	224,117	-	224,117	182,768	-	182,768
12.1 Genel Karşılıklar		130,214	-	130,214	130,214	-	130,214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		40,014	-	40,014	24,224	-	24,224
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		53,889	-	53,889	28,330	-	28,330
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(2.7.4)	5,834	-	5,834	4,682	-	4,682
13.1 Cari Vergi Borcu		5,834	-	5,834	4,682	-	4,682
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(2.3.2)	-	151,547	151,547	-	135,809	135,809
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(2.7.5)	4,637,028	1,382	4,638,410	4,314,905	10	4,314,915
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,500,000	-	2,500,000	2,400,000	-	2,400,000
16.2 Sermaye Yedekleri		606,861	1,382	608,243	609,581	10	609,591
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		8,653	-	8,653	11,373	10	11,383
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Elkin kısım)		-	1,382	1,382	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		598,208	-	598,208	598,208	-	598,208
16.3 Kâr Yedekleri		1,183,974	-	1,183,974	878,315	-	878,315
16.3.1 Yasal Yedekler		302,905	-	302,905	280,954	-	280,954
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		881,069	-	881,069	597,361	-	597,361
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22,743	-	22,743	22,743	-	22,743
16.4 Kâr veya Zarar		346,193	-	346,193	427,009	-	427,009
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		346,193	-	346,193	427,009	-	427,009
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>5,071,219</b>	<b>41,446,124</b>	<b>46,517,843</b>	<b>4,759,566</b>	<b>28,982,711</b>	<b>33,742,277</b>

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

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		4,273,039	23,526,350	27,799,389	3,987,989	15,791,381	19,779,370
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(33)	-	2,635,562	2,635,562	-	1,613,307	1,613,307
I.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
I.1.1. Devlet İhale Kamuru Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
I.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
I.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
I.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.1. İhtilat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
I.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.1. Belirli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.4. Garanti Verilen Prefinanmanlar		-	-	-	-	-	-
I.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.6. Menkul Kıymet Satım Alınma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
I.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
I.8. Diğer Garantilerimizden		-	2,635,562	2,635,562	-	1,613,307	1,613,307
I.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		2,045,211	7,696,699	9,741,910	1,471,671	4,962,387	6,434,058
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	2,893	2,893	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alın Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İptir. ve Bağ. Ort. Ser. İpt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	2,893	2,893	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		2,045,211	7,693,806	9,739,017	1,471,671	4,962,387	6,434,058
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,045,211	7,693,806	9,739,017	1,471,671	4,962,387	6,434,058
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		2,227,828	13,194,089	15,421,917	2,516,318	9,215,687	11,732,005
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2,172,808	9,719,603	11,892,411	2,204,803	7,404,051	9,608,854
3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,136,588	9,659,197	11,795,785	2,204,803	7,404,051	9,608,854
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		36,220	60,406	96,626	-	-	-
3.1.3. Yürütdüğümüz Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alın Satım Amaçlı İşlemler		55,020	3,474,486	3,529,506	311,515	1,811,636	2,123,151
3.2.1. Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri		53,712	60,320	114,032	9,669	24,887	34,556
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		28,315	28,693	57,008	7,273	10,197	17,470
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		25,397	31,627	57,024	2,396	14,690	17,086
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	3,412,626	3,412,626	296,446	1,781,663	2,078,109
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	1,474,124	1,474,124	-	811,596	811,596
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	1,485,456	1,485,456	296,446	498,113	794,559
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	226,523	226,523	-	235,977	235,977
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	226,523	226,523	-	235,977	235,977
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,308	1,540	2,848	5,400	5,086	10,486
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		654	770	1,424	2,700	2,543	5,243
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		654	770	1,424	2,700	2,543	5,243
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		95,116	19,475,701	19,570,817	104,157	17,115,698	17,219,855
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsisle Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsisle Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		22,413	243,540	265,953	22,412	198,124	220,536
5.1. Menkul Kıymetler		-	20,297	20,297	-	15,624	15,624
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varrant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		9,400	103,452	112,852	9,400	83,565	92,965
5.6. Diğer Rehimli Kıymetler		13,013	119,791	132,804	13,012	98,935	111,947
5.7. Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		72,703	19,232,161	19,304,864	81,745	16,917,574	16,999,319
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		4,368,155	43,002,051	47,370,206	4,092,146	32,907,079	36,999,225

TÜRKİYE  
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

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

		BİN TÜRK LİRASI				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (V Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2015-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014)	CARİ DÖNEM (01/07/2015-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2014-30/09/2014)
I.	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(4.1)	883,704	698,348	331,582	256,547
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		839,866	648,217	317,712	238,354
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		22,968	19,974	8,208	7,601
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,005	7,101	-	2,263
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18,410	20,676	5,455	8,241
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,616	6,258	419	2,374
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sun FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		16,794	14,418	5,036	5,867
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		455	2,380	207	88
II.	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	(4.2)	362,166	236,491	138,667	87,552
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		138,090	114,273	57,016	41,949
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		208,996	114,090	77,221	41,834
2.5	Diğer Faiz Giderleri		15,080	8,128	4,430	3,769
III.	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		521,538	461,857	192,915	168,995
IV.	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		7,123	21,558	(1,916)	10,500
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15,317	25,397	1,589	11,992
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		15,317	25,397	1,589	11,992
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(8,194)	(3,839)	(3,505)	(1,492)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(8,194)	(3,839)	(3,505)	(1,492)
V.	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		-	-	-	-
VI.	<b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	(4.4)	(98,010)	(123,656)	(38,513)	(39,608)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(692)	66	-	40
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		616,855	5,257	270,221	167,334
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(714,173)	(128,979)	(308,734)	(206,982)
VII.	<b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4.5)	81,871	83,243	29,127	18,113
VIII.	<b>FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		512,522	443,002	181,613	158,000
IX.	<b>KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(4.6)	21,597	16,085	9,926	841
X.	<b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(4.7)	144,732	128,015	45,983	41,084
XI.	<b>NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		346,193	298,902	125,704	116,075
XII.	<b>BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
XIII.	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
XIV.	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI</b>		-	-	-	-
XV.	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)</b>		346,193	298,902	125,704	116,075
XVI.	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII.	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)</b>		346,193	298,902	125,704	116,075
XVIII.	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort. (İş Ort) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort. (İş Ort) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
XXI.	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)</b>		-	-	-	-
XXIII.	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>		346,193	298,902	125,704	116,075
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.13848	0.12806	0.05028	0.04859

TÜRKİYE  
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2015-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2,730)	2,008
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	1,382	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1,348)	2,008
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	346,193	298,902
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(10)	(14)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	346,203	298,916
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	344,845	300,910

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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



## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(V. Bölüm)	(01/01/2015-30/09/2015)	(01/01/2014-30/09/2014)
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		2,389,857	556,975
1.1.1	Alınan Faizler		842,102	651,744
1.1.2	Ödenen Faizler		(314,120)	(193,772)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15,317	25,397
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		495,271	88,566
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		9,855	30,610
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(69,869)	(67,887)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,152)	(1,444)
1.1.9	Diğer		1,412,453	23,761
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		(2,620,720)	(555,674)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		34,940	(15,379)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanıtlanarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		819	(191)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(12,488,894)	(7,988,158)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(316,883)	8,734
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		9,775,436	7,431,352
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		373,862	7,968
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		(230,863)	1,301
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		76,073	(14,027)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(4,636)	(553)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,560	(381)
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	(95,772)	(19,977,407)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	173,489	19,965,961
2.9	Diğer		(568)	(1,647)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		(40,723)	1,022,617
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	1,058,200
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(19,373)	(17,637)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(21,350)	(17,946)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		26,898	18,841
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		(168,615)	1,028,732
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		1,065,931	1,019,325
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		897,316	2,048,057

TÜRKİYE  
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

#### 1 Sunum esasları

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

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

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

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

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

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

##### 1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

#### 2 Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,0203 TL, Avro kur değeri 3,3915 TL, 100 Yen kur değeri 2,5159 TL ve GBP kur değeri 4,5742 TL’dir.



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 2.2 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

#### 2.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları 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.

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

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

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

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 “Riskten korunma fonları” hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kalemi ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

##### 2.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

##### 2.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

##### 2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvillerinden Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem görenler bilanço tarihinde BİST’de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST’de işlem görmeye birlikte bilanço tarihinde BİST’de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvilleri son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

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

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm 2.3 nolu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri içeren ve sabit vadesi bulunan finansal varlıklar, kredi ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları, satılmaya hazır finansal varlıklar; kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir. Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

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

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

#### 2.7 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişer döviz alış kuru ile değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

#### 2.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)’in istisnalar başlıklı 13’üncü maddesinde yer alan “25 Mart 1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınır” hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından muafittir.

#### 2.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

#### 2.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur. Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımları ile bilgisayar yazılım lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini ekonomik ömürleri olan ve T.C. Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan amortisman oranları çerçevesinde itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar : %33

#### 2.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

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

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

#### 2.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

##### 2.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

##### 2.16 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İskonto oranı	%8,00	%9,40
Enflasyon	%6,00	%6,40
Maaş artış oranı	%7,00	%7,40

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 16.178 TL’dir.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 10.612 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın dokuz ayı için; Ocak ayında ödenecek başarı primine esas olmak üzere, 8.162 TL, 2016 yılında 2015 yılı karından personele ödenecek temettü için 2015 yılının ilk dokuz ayı için 5.063 TL karşılık ayırmıştır.

##### 2.17 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 muaf. Aynı Kanun’un 3’üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 01 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun geçici 1’inci maddesi 9’uncu fıkrasına göre “5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35’inci madde hükmü uygulanmaz” ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 2.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, üç adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.510.150 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,38 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.510.150 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (755.075 TL) tutarında tahvil artırımını gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.510.150 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplanmış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

Ayrıca, Banka TCMB'den Reeskont Kredi Programları kapsamında sağladığı değişken faizli YP Kaynaklardan sabit faizli TL kredi kullanmaktadır. Bu işlemler sonucunda oluşan kur riskine karşılık yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin riskten korunma muhasebesi yapmakta olup, bu kapsamda hesaplanmış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

Riskten korunma muhasebesi kapsamında hesaplanan tutarlar ve ilgili türev ürünlerin detayları 3.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 2.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

#### 2.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

#### 2.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

#### 2.22 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

#### 2.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

#### 1 Sermaye yeterliliği standart oranı

##### 1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %18,24'tür.

##### 1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

BİN (TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
<b>KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(TOPLAMLAR)</b>	<b>920.093</b>	-	-	<b>1.977.635</b>	<b>14.062</b>	<b>590.401</b>	<b>42.840.891</b>	<b>325.824</b>	<b>628.345</b>	<b>2.294.486</b>	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	405.209	-	-	-	-	590.401	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

BİN (TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	179.735	-	-	1.977.635	-	-	42.840.891	-	-	21.715	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.268.084	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	325.824	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	14.062	-	-	-	-	4.687	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	335.149	-	-	-	-	-	-	-	628.345	-	-	-



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 1.3 Sermaye Yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
<b>Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi</b>		
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	2.022.832	1.411.587
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	17.652	17.809
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	66.088	51.298
Özkaynak	4.802.214	4.463.152
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%18,24	%24,11
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%17,74	%23,41
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%17,75	%23,42

#### 1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>4.673.229</b>	<b>4.334.438</b>
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500.000	2.400.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	1.783.630	1.477.972
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	24.360	25.708
Kâr	346.193	427.009
Net Dönem Kârı	346.193	427.009
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	41.801	28.330
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>4.695.984</b>	<b>4.359.019</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>22.755</b>	<b>24.581</b>
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	15.774	15.774
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri (-)	6.161	8.432
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	820	375
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>22.755</b>	<b>24.581</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>4.673.229</b>	<b>4.334.438</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana serm. indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>1.229</b>	<b>1.500</b>
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.229	1.500
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>4.672.000</b>	<b>4.332.938</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>130.214</b>	<b>130.214</b>
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214	130.214
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>130.214</b>	<b>130.214</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

SERMAYE	4.802.214	4.463.152
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>4.802.214</b>	<b>4.463.152</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	<b>17.818</b>	<b>20.538</b>
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	17.818	20.538
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 2 Piyasa riski

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

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

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

#### 2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	8.949
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.141
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.562
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	17.652
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	220.650

#### 3 Kur riski

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	TL	ABD Doları <sup>(1)</sup>	İngiliz Sterlini <sup>(1)</sup>	Avro <sup>(1)</sup>	JPY <sup>(1)</sup>
<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>55.020</b>	<b>1.986.084</b>	<b>14.637</b>	<b>1.465.023</b>	<b>8.742</b>
Vadeli Alım Satım İşlemleri	53.712	57.386	1.601	-	1.333
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	28.315	28.693	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	25.397	28.693	1.601	-	1.333
Swap Alım Satım İşlemleri	-	1.927.158	13.036	1.465.023	7.409
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	1.473.358	-	-	766
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	754	13.036	1.465.023	6.643
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	226.523	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	226.523	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	1.308	1.540	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	654	770	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	654	770	-	-	-
<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>2.172.808</b>	<b>9.388.240</b>	<b>-</b>	<b>331.363</b>	<b>-</b>
Vadeli Alım Satım İşlemleri	2.136.588	2.260.332	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	2.260.332	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.136.588	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	36.220	7.127.908	-	331.363	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	422.842	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	36.220	-	-	331.363	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	3.352.533	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	3.352.533	-	-	-

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

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Nakit Akış Riskinden Korunma ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesi kullanmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık %5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık %5,875 sabit faizli 610 milyon ABD doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık %5,875 sabit faizli ABD doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD doları olup, kalan 140 milyon ABD doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış olup, 13 Ağustos 2015 tarihinden itibaren bu tutarın 120 milyon ABD Doları gerçeğe uygun değer riskinden korunma, 20 milyon ABD Doları da nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 1.938.270 TL tutarındaki Reeskont-TL kredilerinin TL faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı korunması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

#### Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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 para swabı ve forward işlemlerdir.

	30 Eylül 2015		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
<b>Türev finansal araçlar</b>			
Çapraz para swap ve faiz swap alım satım işlemleri	7.398.865	75.628	-
Vadeli döviz alım satım işlemleri	4.396.920	193.409	863
<b>Toplam</b>	<b>11.795.785</b>	<b>269.037</b>	<b>863</b>

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

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

30 Eylül 2015	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
					Aktif	Pasif
Çapraz para swap ve faiz swap işlemleri		Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	(29.788)	75.628	-
Forward işlemler		TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	(7.814)	193.409	863

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

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

#### Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (devamı)

Banka, 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 korunma varlıklarının 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. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya 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 korunma varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır

#### Nakit akış riskinden korunma

Banka, 13 Ağustos 2015 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla “Nakit Akış Riskinden Korunma” muhasebesini kullanmaktadır.

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

	30 Eylül 2015		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
<b>Türev finansal araçlar</b>			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	96.626	33.118	-
<b>Toplam</b>	<b>96.626</b>	<b>33.118</b>	<b>-</b>

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin Nakit Akış Riskinden Korunma hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm 2.3 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

30 Eylül 2015	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
					Aktif	Pasif
	Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	(1.382)	33.118	-

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 Bankası'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. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya 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 gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında yeniden sınıflandırılır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 3.3 Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,68) ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla (%0,50)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

TARİH	22/09/2015	23/09/2015	28/09/2015	29/09/2015	30/09/2015
USD	2,9958	3,0307	3,0350	3,0486	3,0203
AUD	2,1393	2,1339	2,1321	2,1258	2,1163
DKK	0,4488	0,4529	0,4552	0,4600	0,4546
SEK	0,3585	0,3611	0,3594	0,3617	0,3613
CHF	3,0792	3,1078	3,0995	3,1396	3,0993
JPY	2,4942	2,5241	2,5220	2,5435	2,5159
CAD	2,2635	2,2835	2,2770	2,2727	2,2513
NOK	0,3629	0,3661	0,3547	0,3577	0,3579
GBP	4,6336	4,6488	4,6147	4,6296	4,5742
SAR	0,7986	0,8081	0,8092	0,8128	0,8053
EUR	3,3478	3,3789	3,3953	3,4318	3,3915
KWD	9,9067	10,018	10,033	10,084	9,9878
XDR	4,2247	4,2560	4,2537	4,2747	4,2429
BGN	1,7116	1,7276	1,7359	1,7546	1,7340
IRR	0,0100	0,0101	0,0101	0,0102	0,0101
RON	0,7572	0,7634	0,7695	0,7751	0,7671
RUB	0,0452	0,0457	0,0462	0,0460	0,0460

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

TARİH	EYLÜL 2015 ORTALAMASI
USD	3,0068
AUD	2,1254
DKK	0,4532
SEK	0,3598
CHF	3,0961
JPY	2,5032
CAD	2,2692
NOK	0,3638
GBP	4,6176
SAR	0,8016
EUR	3,3814
KWD	9,9488
XDR	4,2284
BGN	1,7289
IRR	0,0100
RON	0,7640
RUB	0,0450



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 3.6 Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem (30.09.2015)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	24.478	560.100	2.107	586.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.499	12	3.511
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	15.667.344	22.308.959	34.490	38.010.793
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	108.746	-	108.746
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	425.101	65.594	31	490.726
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>16.116.923</b>	<b>23.046.898</b>	<b>36.640</b>	<b>39.200.461</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13.668.357	21.305.087	10.279	34.983.723
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.341.319	-	5.341.319
Muhtelif Borçlar	631.360	247.464	120	878.944
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4.632	236.833	673	242.138
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14.304.349</b>	<b>27.130.703</b>	<b>11.072</b>	<b>41.446.124</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.812.574</b>	<b>(4.083.805)</b>	<b>25.568</b>	<b>(2.245.663)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1.796.386)</b>	<b>4.155.776</b>	<b>(21.847)</b>	<b>2.337.543</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.765.050	766	7.765.816
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.796.386	3.609.274	22.613	5.428.273
Gayrinakdi Krediler	-	2.635.562	-	2.635.562
<b>Önceki Dönem (31.12.2014)</b>				
Toplam Varlıklar	8.911.238	17.527.086	32.374	26.470.698
Toplam Yükümlülükler	8.061.796	20.915.398	5.517	28.982.711
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>849.442</b>	<b>(3.388.312)</b>	<b>26.857</b>	<b>(2.512.013)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(493.626)</b>	<b>3.060.646</b>	<b>(15.257)</b>	<b>2.551.763</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.306	5.880.419	-	5.883.725
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	496.932	2.819.773	15.257	3.331.962
Gayrinakdi Krediler	4.860	1.608.447	-	1.613.307

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 3.6 Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı)

30 Eylül 2015 ve 2014 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 30.09.2015		Önceki Dönem 30.09.2014	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi <sup>(1)</sup>	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi <sup>(1)</sup>
ABD Doları	6.332	7.197	(1.849)	(827)
Avro	1.619	1.619	825	825
YEN	-	-	-	-
Diğer yabancı para	372	372	1.802	1.802
<b>Toplam, net</b>	<b>8.323</b>	<b>9.188</b>	<b>777</b>	<b>1.800</b>

<sup>(1)</sup> Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Eylül 2015 ve 2014 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.

#### 4 Faiz oranı riski

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

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ABD Doları cinsinden 14 adet faiz swabı, 2 adet Avro - ABD Doları cinsinden çapraz para swabı, 1 adet ABD Doları - TL cinsinden çapraz para swabı ve ABD Doları cinsinden 4 adet baz swap ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 29 adet YP-YP para swap işlemi, tamamı YP-TP olmak üzere toplam 430 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30.09.2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	272	272
Bankalar	868.043	-	-	-	-	29.004	897.047
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.701	292	187	1.902	8.839	-	19.921
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	17.818	17.818
Verilen Krediler	2.656.869	14.641.387	26.405.233	736.994	-	-	44.440.483
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	107.960	-	84.578	28.870	-	-	221.408
Diğer Varlıklar	39.229	194.647	68.279	-	-	618.739	920.894
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3.680.802</b>	<b>14.836.326</b>	<b>26.558.277</b>	<b>767.766</b>	<b>8.839</b>	<b>665.833</b>	<b>46.517.843</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	180.049	-	-	-	-	-	180.049
Muhtelif Borçlar	-	4.360	3.579	3.579	-	882.268	893.786
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.247.468	1.527.339	-	61.383	1.505.129	-	5.341.319
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	313.129	13.829.864	20.840.730	-	-	-	34.983.723
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	162.865	1.329	992	14.811	-	4.938.969	5.118.966
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.903.511</b>	<b>15.362.892</b>	<b>20.845.301</b>	<b>79.773</b>	<b>1.505.129</b>	<b>5.821.237</b>	<b>46.517.843</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	777.291	-	5.712.976	687.993	-	-	7.178.260
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(526.566)	-	-	(1.496.290)	(5.155.404)	(7.178.260)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.371.244	2.829.240	1.071.215	523.108	-	-	7.794.807
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.276.318)	(2.757.968)	(1.057.114)	(535.709)	-	-	(7.627.109)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>872.217</b>	<b>(455.294)</b>	<b>5.727.077</b>	<b>675.392</b>	<b>(1.496.290)</b>	<b>(5.155.404)</b>	<b>167.698</b>

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.938.969 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.638.410 TL tutarındaki özkaynak ile 224.117 TL tutarındaki karşılıklardır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
<b>Cari Dönem Sonu 30.09.2015</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	0,36	-	10,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,44	-	5,95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,30
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,71	1,77	1,99	7,84
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	9,92
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9,73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(1)</sup>	-	5,35	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,62	0,62	-	-

(1) 30.09.2015 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvillere ilişkin ortalama faiz oranı hesaplamasında swap işlemleri maliyetlerinin baz alınması yaklaşımından vazgeçilerek, ihraç edilen tüm tahvillerin vadeye kadar maliyetlerinin ağırlıklı ortalamasının alınması şeklindeki hesaplama kullanılmaya başlanmıştır.

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 4.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(101.430)	(2,11%)
	TRY	(400)	87.908	1,83%
2	Avro	200	(1.535)	(0,03%)
	Avro	(200)	1.116	0,02%
3	ABD Doları	200	121.946	2,54%
	ABD Doları	(200)	(138.645)	(2,89%)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>			<b>(49.621)</b>	<b>(1,04%)</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>			<b>18.981</b>	<b>0,40%</b>

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	13.448	13.448	13.448
	Borsada İşlem Gören	13.448	13.448	13.448
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

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

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring AŞ hisse senetleri borsa değeri değerlemekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 13.448 TL'dir.

#### 4.4.4 Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar

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

#### 4.4.5 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	Katki Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katki Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-	-	-
2	Hisse Senetleri	(2.720)	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
4	<b>Toplam</b>	<b>(2.720)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 5 Likidite riski

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

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

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

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

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)(2)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem 30.09.2015</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	272	-	-	-	-	-	-	272
Bankalar	29.003	868.044	-	-	-	-	-	897.047
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	8.701	292	187	1.902	8.839	-	19.921
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	17.818	-	-	-	-	-	-	17.818
Verilen Krediler	-	583.403	10.002.178	21.945.065	11.754.933	154.904	-	44.440.483
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	32.176	-	71.476	117.756	-	-	221.408
Diğer Varlıklar	-	39.229	85.901	68.279	108.746	-	618.739	920.894
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>47.093</b>	<b>1.531.553</b>	<b>10.088.371</b>	<b>22.085.007</b>	<b>11.983.337</b>	<b>163.743</b>	<b>618.739</b>	<b>46.517.843</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	91.595	11.890.740	19.079.805	2.167.896	1.753.687	-	34.983.723
Para Piyasalarına Borçlar	-	180.049	-	-	-	-	-	180.049
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	3.836.189	1.505.130	-	5.341.319
Muhtelif Borçlar	-	-	4.360	3.579	3.579	-	882.268	893.786
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	37.039	437	27.417	100.293	14.811	4.938.969	5.118.966
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>308.683</b>	<b>11.895.537</b>	<b>19.110.801</b>	<b>6.107.957</b>	<b>3.273.628</b>	<b>5.821.237</b>	<b>46.517.843</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>47.093</b>	<b>1.222.870</b>	<b>(1.807.166)</b>	<b>2.974.206</b>	<b>5.875.380</b>	<b>(3.109.885)</b>	<b>(5.202.498)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem 31.12.2014</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>31.666</b>	<b>6.583.414</b>	<b>7.624.485</b>	<b>13.781.147</b>	<b>5.324.741</b>	<b>92.182</b>	<b>304.642</b>	<b>33.742.277</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>288.842</b>	<b>10.987.198</b>	<b>11.645.902</b>	<b>3.598.116</b>	<b>2.181.107</b>	<b>5.041.112</b>	<b>33.742.277</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>31.666</b>	<b>6.294.572</b>	<b>(3.362.713)</b>	<b>2.135.245</b>	<b>1.726.625</b>	<b>(2.088.925)</b>	<b>(4.736.470)</b>	<b>-</b>

- (1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.
- (2) Bilançoju oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (3) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.938.969 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.638.410 TL tutarındaki özkaynak ile 224.117 TL tutarındaki karşılıklardır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.2

#### Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları

30 Eylül 2015	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar</b>						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	803.417	190.623	62.494	713.218	351.815	2.121.567
- Giriş	815.312	190.545	66.685	739.243	320.683	2.132.468
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	1.623	228.629	-	-	230.252
- Giriş	199	804	228.357	-	-	229.360
<b>Riskten korunma amaçlı varlıklar</b>						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	310.558	793.529	1.039.753	-	-	2.143.840
- Giriş	345.506	861.070	1.053.755	-	-	2.260.331
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	45.852	33.985	81.485	3.718.936	-	3.880.258
- Giriş	54.366	40.519	94.584	3.717.716	-	3.907.185
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>1.159.827</b>	<b>1.019.760</b>	<b>1.412.361</b>	<b>4.432.154</b>	<b>351.815</b>	<b>8.375.917</b>
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>1.215.383</b>	<b>1.092.938</b>	<b>1.443.381</b>	<b>4.456.959</b>	<b>320.683</b>	<b>8.529.344</b>

31 Aralık 2014	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar</b>						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	478.493	7.162	21.825	689.754	-	1.197.234
- Giriş	482.037	7.266	25.600	717.885	-	1.232.788
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	47.277	194.014	-	-	241.291
- Giriş	283	45.602	193.685	-	-	239.570
<b>Riskten korunma amaçlı varlıklar</b>						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	577.389	782.627	857.700	-	-	2.217.716
- Giriş	605.469	806.765	843.594	-	-	2.255.828
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	122.650	2.966.450	-	3.089.100
- Giriş	-	-	145.988	2.934.545	-	3.080.533
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>1.055.882</b>	<b>837.066</b>	<b>1.196.189</b>	<b>3.656.204</b>	<b>-</b>	<b>6.745.341</b>
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>1.087.789</b>	<b>859.633</b>	<b>1.208.867</b>	<b>3.652.430</b>	<b>-</b>	<b>6.808.719</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 5.3 Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

#### 5.4 Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

##### 5.4.2 Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

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

##### 5.4.3 Alınan ana teminat türleri

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

##### 5.4.4 Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

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

##### 5.4.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

#### 5.4.6 Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	863.414	-	-	458.205
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.440.845	179.735	-	5.293.853
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	40.053.091	-	-	37.785.007
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.252.144	-	-	926.320
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	18.749	-	18.749	-
Diğer alacaklar(Net)	963.494	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>49.591.737</b>	<b>179.735</b>	<b>18.749</b>	<b>44.463.385</b>

#### 5.5 Risk yönetim hedef ve politikaları

##### 5.5.1 Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

##### 5.5.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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

##### 5.5.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

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

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

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

##### 1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

##### 1.1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	18	-	41	-
TCMB	254	-	248	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>272</b>	<b>-</b>	<b>289</b>	<b>-</b>

##### 1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	254	-	248	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>254</b>	<b>-</b>	<b>248</b>	<b>-</b>

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.636	-	252	151
Swap İşlemleri	-	3.376	2.942	17.160
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	135	-	136
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.636</b>	<b>3.511</b>	<b>3.194</b>	<b>17.447</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 1.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	310.362	465.818	348.053	628.075
Yurt dışı	-	120.867	-	15.231
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>310.362</b>	<b>586.685</b>	<b>348.053</b>	<b>643.306</b>

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

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

#### 1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	17.818	20.538
Borsada İşlem Gören	13.448	16.168
Borsada İşlem Görmeyen	4.370	4.370
Değer Azalma Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17.818</b>	<b>20.538</b>

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve BIST hisselerinden oluşmaktadır. Garanti Faktoring AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,75'dir.

#### 1.7 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.323	-	6.017	-
<b>Toplam</b>	<b>7.323</b>	<b>-</b>	<b>6.017</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.2

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	43.249.971	565.310	-	152	26.637
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	34.650.505	251.161	-	152	26.637
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.187.334	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	7.323	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	3.404.810	314.149	-	-	-
İhtisas Kredileri	546.721	51.326	-	365	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43.796.693</b>	<b>616.636</b>	<b>-</b>	<b>517</b>	<b>26.637</b>

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<b>615.043</b>	<b>28.230</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	387.458	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	227.585	28.230
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>		
0-6 Ay	37.797	-
6 Ay- 12 Ay	7.273	-
1-2 Yıl	128.365	-
2-5 Yıl	220.488	-
5 Yıl Ve Üzeri	221.120	28.230



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın 7.323 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	158	7.165	7.323
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	158	7.165	7.323
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>158</b>	<b>7.165</b>	<b>7.323</b>

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1.7.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

##### 1.7.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Yurtiçi Krediler	43.863.114	31.484.321
Yurtdışı Krediler	577.369	405.543
<b>Toplam</b>	<b>44.440.483</b>	<b>31.889.864</b>

##### 1.7.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

##### 1.7.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	36.482	32.212
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	95.266	95.266
<b>Toplam</b>	<b>131.748</b>	<b>127.478</b>

##### 1.7.8 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 1.7.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	32.212	95.266
Dönem İçinde İntikal (+)	6.611	9.409	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(6.611)	(3.244)	-
Aktiften Silinen	-	(1.895)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(1.895)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	36.482	95.266
Özel Karşılık	-	(36.482)	(95.266)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

#### 1.7.8.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem: 30.09.2015</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	35.495	83.047
Özel Karşılık	-	(35.495)	(83.047)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
<b>Önceki Dönem: 31.12.2014</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	31.211	83.047
Özel Karşılık	-	(31.211)	(83.047)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 1.7.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net) 30.09.2015</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(94.974)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	36.482	-
Özel Karşılık Tutarı	-	(36.482)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net) 31.12.2014</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	32.212	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	(32.212)	(94.974)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

#### 1.8 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvillerinden oluşmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	188.279	205.939
<b>Toplam</b>	<b>188.279</b>	<b>205.939</b>

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	12.506	12.640
<b>Toplam</b>	<b>12.506</b>	<b>12.640</b>

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	<b>Cari Dönem</b> <b>30.09.2015</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>31.12.2014</b>
Devlet Tahvili	221.408	296.954
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>221.408</b>	<b>296.954</b>

#### 1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	<b>Cari Dönem</b> <b>30.09.2015</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>31.12.2014</b>
Borçlanma Senetleri	221.408	296.954
Borsada İşlem Görenler	221.408	296.954
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>221.408</b>	<b>296.954</b>

#### 1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<b>Cari Dönem</b> <b>30.09.2015</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>31.12.2014</b>
Dönem Başındaki Değer	296.954	238.371
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.569	91.324
Yıl İçindeki Alımlar	95.772	5.073
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar <sup>(1)</sup>	(173.489)	(41.648)
Değer Azalışı Karşılığı (Fazi reeskontları)	(3.398)	3.834
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>221.408</b>	<b>296.954</b>

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

#### 1.9 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**1.10 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**

Bağı ortaklık bulunmamaktadır.

**1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı <sup>(1)</sup>	193.409	75.628	81.360	10.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	33.118	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>193.409</b>	<b>108.746</b>	<b>81.360</b>	<b>10.242</b>

(1) Dördüncü Bölüm Not 3.2'de açıklanmıştır.

**1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 2.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
<b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>				
Vadeli İşlemler	3.731	-	30	45
Swap İşlemleri	-	17.887	315	1.737
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	135	-	133
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.731</b>	<b>18.022</b>	<b>345</b>	<b>1.915</b>

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

##### 2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

##### 2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	24.255.133	-	19.241.050
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	427.892	-	357.529
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10.300.698	-	4.652.764
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>34.983.723</b>	<b>-</b>	<b>24.251.343</b>

##### 2.3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	30.955.998	-	22.553.779
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.179.272	-	1.833.373
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>35.135.270</b>	<b>-</b>	<b>24.387.152</b>

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 151.033 TL (31 Aralık 2014: 135.632 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 514 TL (31 Aralık 2014: 177 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2.3.2 Alman kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi (devamı)

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30.09.2015		31.12.2014	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.285.525		4.068.575	
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	36.155		58.286	
Tahviller Faiz Reeskontları	91.949		43.902	
<b>Toplam</b>	<b>5.341.319</b>		<b>4.054.191</b>	

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.510.150 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.510.150 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli, toplam vadesi yedi yıl olan tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2012 tarihinde de buna ilave 250 milyon ABD Doları (755.075 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık ihraç gerçekleştirmiştir. Banka, Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.510.150 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30.09.2015		31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	-	-	151	549
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	549
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	-	-	151	-
Diğer	5.239	71.187	3.848	60.667
<b>Toplam</b>	<b>5.239</b>	<b>71.187</b>	<b>3.999</b>	<b>61.216</b>

##### 2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30.09.2015		31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı <sup>(1)</sup>	863	-	1.544	17.394
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>863</b>	<b>-</b>	<b>1.544</b>	<b>17.394</b>

(1) Dördüncü Bölüm Not 3.2'de açıklanmıştır.



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 2.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

##### 2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Genel Karşılıklar <sup>(1)</sup>	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

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

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

Banka’nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

##### 2.7.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### 2.7.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	41.801	28.330

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı’ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutar için 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 14.704 TL (31 Aralık 2014: 11.318 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 27.097 TL (31 Aralık 2014: 17.012 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka’nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 41.801 TL (31 Aralık 2014: 28.330 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Rusya Federasyonu İçin Ayrılan Serbest Karşılık	14.704	11.318
Sigorta Karşılık Gideri	27.097	17.012
Diğer	12.088	-
<b>Diğer Karşılıklar</b>	<b>53.889</b>	<b>28.330</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 2.7.4 Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

##### 2.7.4.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 2.7.4.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

##### 2.7.4.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi <sup>(1)</sup>	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7	22
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.399	941
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	39	140
Diğer	1.002	1.041
<b>Toplam</b>	<b>2.447</b>	<b>2.144</b>

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

##### 2.7.4.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	962	785
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.151	1.548
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	91	68
İşsizlik Sigortası-İşveren	183	137
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.387</b>	<b>2.538</b>

##### 2.7.4.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2.7.5 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 2.7.5.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.400.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.500.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

##### 2.7.5.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

##### 2.7.5.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	8.653	-	11.373	10
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.653</b>	<b>-</b>	<b>11.373</b>	<b>10</b>

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

#### 3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	2.635.562	1.613.307
<b>Toplam</b>	<b>2.635.562</b>	<b>1.613.307</b>

#### 3.3.1 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

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

#### 3.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.635.562	1.613.307
<b>Toplam</b>	<b>2.635.562</b>	<b>1.613.307</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

##### 4.1 Faiz gelirleri kapsamında

##### 4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 30.09.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	-	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	337.633	212.783	273.518	196.042
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	54.236	235.203	78.671	99.403
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4	7	500	83
KKDF'ndan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>391.873</b>	<b>447.993</b>	<b>352.689</b>	<b>295.528</b>

##### 4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 30.09.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	21.386	1.447	17.867	1.960
Yurtdışı Bankalardan	82	53	41	106
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21.468</b>	<b>1.500</b>	<b>17.908</b>	<b>2.066</b>

##### 4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 30.09.2014	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.561	55	2.342	3.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15.983	811	12.136	2.282
<b>Toplam</b>	<b>17.544</b>	<b>866</b>	<b>14.478</b>	<b>6.198</b>

##### 4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

##### 4.2 Faiz giderleri kapsamında

##### 4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 30.09.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	418	136.855	1	113.595
T.C. Merkez Bankasına	-	57.910	-	66.284
Yurtiçi Bankalara	7	3.790	1	2.656
Yurtdışı Bankalara	411	75.155	-	44.655
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	817	-	677
<b>Toplam</b>	<b>418</b>	<b>137.672</b>	<b>1</b>	<b>114.272</b>

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

##### 4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015		Önceki Dönem 30.09.2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	208.996	-	114.090

##### 4.3 Mevduat ve katılma hesapları bakımından

##### 4.3.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

##### 4.3.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

##### 4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 30.09.2014
<b>Kar</b>	<b>6.006.488</b>	<b>2.525.112</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	69	66
Türev Finansal İşlemlerden Kar	762.168	165.104
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.244.251	2.359.942
<b>Zarar (-)</b>	<b>6.104.498</b>	<b>2.648.768</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	761	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	145.313	159.847
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.958.424	2.488.921

##### 4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 58.571 TL tutarındaki (30 Eylül 2014: 51.512 TL) prim gelirini, 105 TL Spesifik Sigorta Programları kapsamında alınan prim gelirini, İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 12.506 TL (30 Eylül 2014: 11.853 TL) tutarındaki komisyon tutarını diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

30 Eylül 2015 tarihinde, donuk alacak karşılık iptallerinden 2.195 TL, lojman satış gelirlerinden 3.166 TL, hazine işlemleri ile ilgili olarak 1.681 TL, yurt içi ihracat kredi sigortası işlemleri ile ilgili olarak 2.566 TL, ve diğer kalemlerinden oluşan 1.081 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 30.09.2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.465	3.544
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	6.465	3.544
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	13.471	12.421
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.661	104
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.661	104
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	16
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	16
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21.597</b>	<b>16.085</b>

#### 4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 30.09.2014
Personel Giderleri	68.379	53.533
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.877	1.403
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	689	1.111
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.645	3.544
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	394	319
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	14.714	14.354
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.242	2.687
Bakım ve Onarım Giderleri	267	553
Reklam ve İlan Giderleri	22	85
Diğer Giderler	11.183	11.029
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	55.034	53.751
<b>Toplam</b>	<b>144.732</b>	<b>128.015</b>

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 35.885 TL (30 Eylül 2014: 34.014 TL) tutarındaki Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen primleri içermektedir.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

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

### ALTINCI BÖLÜM SINIRLI DENETİM RAPORU

**1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2015 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE  
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.





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

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

**Dünya Ekonomisi**

ABD ekonomisinin 2015 yılı ikinci çeyreğinde güçlü bir büyüme rakamına ulaşması, FED’in para politikasında normalleşmeye gitmesi, başka bir ifadeyle FED’in politika faizini yükseltmesi tartışmalarını artırmıştır. Diğer yandan, güçlü dolar ABD ekonomisinde hem net ihracatın büyümeye katkısını kısıtlamakta hem de mal enflasyonunun trendini aşağı yönlü baskılamaktadır. Petrol fiyatlarının düşük seyri de bir yandan mal enflasyonunu aşağı yönlü baskılamakta, diğer yandan petrol yoğun eyaletlerde yatırımları ve istihdam artışını kısıtlamaktadır. Ülke genelinde istihdam artışına bakıldığında ise 2015 yılının başından bu yana aşağı yönlü bir trend olduğu gözlemlenmektedir. Bu veriler ışığında ilk faiz artışının 2016 yılına ertelenebileceği gündeme gelmektedir. Bununla birlikte, küresel finansal piyasaları olumsuz yönde etkilemesi beklenen faiz artırım sürecinin, ne zaman başlayacağı sorusundan ziyade, nasıl bir şiddette ve hızla olacağına odaklanılması gerekmektedir. Bir başka ifadeyle ilk faiz artışından ziyade, faizin ne sıklıkla ve hangi oranlarda artırılacağına göze alınması gerekmektedir. Yapılan yorumlarda FED’in oldukça yavaş hareket etmeyi seçeceği tahmini ön plana çıkmaktadır. İlk faiz artırımının zamanlamasına ilişkin belirsizlik, hali hazırda piyasa fiyatlamalarında oynaklığın yüksek seyretmesinin nedenlerinden biridir. 2015 yılının sonlarına doğru yapılabilecek ilk faiz artırımını sonrasında sürecin yavaş ilerletilmesinin oynaklığı azaltacağı düşünülmektedir.

Türkiye’nin en büyük ticaret ortağı olan Avro Alanı’nda büyüme oranları 2014’ün ikinci çeyreğinden bu yana artmaktadır. Özellikle Avrupa Merkez Bankası (AMB)’nin uyguladığı parasal genişleme politikalarından sonra ivmelenme artmış ve 2015 yılının ikinci çeyreğinde Avro Alanı yüzde 1,6 oranında büyümüştür. 2015 yılının ikinci yarısında ise toparlanmanın hızlanması beklenmektedir. Diğer yandan, parasal genişlemeye rağmen 2015 yılı Eylül ayında Avro Alanı’nın tekrar deflasyona girmesi endişeleri artırmaktadır. Enflasyon beklentilerindeki gerilemeye paralel olarak AMB’nin uyguladığı parasal genişlemenin programının süresinin uzatılması ve ek önlemler alınması gündeme gelmiştir. Avrupa’daki gelişmeler ABD’deki gelişmeler ile birlikte yorumlandığında Avro/Dolar paritesinde aşağı yönlü bir baskı yaratabileceği düşünülmektedir. Güçlü dolar ile ABD’ye olan ihracatımızı artması beklenirken, Avrupa’daki büyümenin dış talebi artırması ile birlikte Avrupa’ya miktarsal olarak ihracatımızın artacağı ancak Avro/Dolar paritesindeki gerileme neticesinde parasal olarak düşebileceği düşünülmektedir.

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



### Türkiye Ekonomisi

Türkiye ekonomisi 2015 yılının birinci çeyreğinde %2,5 oranında büyürken, ikinci çeyreğinde %3,8 oranında büyüyerek yılın ilk yarısında %3,1 oranında büyüme performansı göstermiştir. Yılın ikinci çeyreğinde büyümenin asıl kaynağı, yurtiçi tüketim harcamaları iken (%3,6), yatırımların katkısı sürpriz şekilde yüksek gerçekleşmiş (%2,3), net ihracat ise %1,1 oranında negatif katkı yapmıştır. Bu sonuçlar ekonominin yeniden iç talep ağırlıklı bir büyüme kompozisyonuna geçtiğini göstermektedir. 2014 yılsonunda dolar bazında 798,5 milyar dolar olan GSYH, %3,8'lik reel büyümeye karşın, TL'nin dolara karşı değer kaybetmesi nedeniyle 771,9 milyar dolara gerilemiştir. Bütçe açığının GSYH'ya oranı ise %1 oranına gerilemiştir. Söz konusu azalışta, ekonominin hızlanması nedeniyle vergi gelirlerinin artmasının ve siyasi belirsizliğin harcamaları azaltmasının rol oynadığı değerlendirilmektedir. Üçüncü çeyreğe ilişkin öncü göstergeler, tüketim harcamalarının itici güç olarak ön plana çıktığı, ılımlı bir şekilde hızlanan bir büyüme performansı ortaya koymaktadır.

Eylül 2015 itibariyle yıllıklandırılmış olarak ihracatın yüzde 7,2 gerileyerek 146,5 milyar dolar seviyesine ithalatın ise yüzde 10,3 azalarak 218,7 milyar dolar seviyesine gerilediğini böylece dış ticaret açığının da yüzde 16,2 daralmasıyla 72,2 milyar dolar seviyesine düştüğü görülmektedir. Ancak, döviz dengesini izlemek amacıyla takip edilen dolar bazlı dış ticaret kayıt sistemi, ihracatın gerçek performansının değerlendirilmesi sırasında bazı yanlışlara yol açabilmektedir. Avro/dolar paritesinin aşağı yönlü seyri, avro cinsinden ihracat yapılan bölgelere, ki en önemli ihracat pazarımız olan AB'ye, gerçekleştirilen ihracatın kayıtlarının tutulması sürecinde dolara dönüştürülmesinden dolayı gerçek performansı gizleyebilmektedir. Bir başka ifadeyle, AB'ye gerçekleştirilen avro cinsinden ihracatın dolar karşılığı, avro/dolar paritesindeki düşüşle birlikte, gerilemektedir. Bu nedenle gerçek ihracat performansını takip edebilmek ve dış ticaretin büyümeye olan katkısını doğru analiz edebilmek için ticaret rakamlarının parite hareketinden ayrıştırılmasıyla takip edilmesi önem arz etmektedir.

Nitekim, 2015 yılı Eylül ayı itibariyle yıllıklandırılmış olarak avro/dolar paritesinin 6,8 puanlık negatif katkısının olduğu görülmektedir. Ayrıca, para birimlerine göre ihracat verileri avro/dolar paritesinin etkilerinden arındırılıp dikkatle değerlendirildiğinde, Türkiye'nin AB'ye ihracatının olumlu bir performans sergilediği ve istikrarlı bir şekilde pozitif seyrettiğini ortaya koymaktadır. Avro ile yapılan ihracatın olumlu katkısının yüzde 3,7 olduğu tahmin edilmektedir. Bir başka ifadeyle Türkiye'nin ihracat performansını aşağı çeken pazarlar, ağırlıklı olarak dolar ile ticaret yapılan pazarlardır. Bu pazarlarda ise Rusya ve Irak pazarında sergilenen oldukça olumsuz performans, ihracat azalışının ana sebebi olarak görülmektedir. Eylül ayı itibariyle yıllık olarak Rusya ve Irak pazarının olumsuz katkısı yüzde 2,8 puandır.

Aralık 2013'te 65 milyar dolar seviyesine yükselen cari açık, 2014 yılı boyunca gerileyerek yılsonunda 45,8 milyar dolara inmiştir. 2015 yılı Ağustos ayı itibariyle yıllıklandırılmış cari açık 43 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiş ve cari açıktaki gerilemede kaybedilen ivmeyi teyit etmiştir. Sermaye hareketleri yıllıklandırılmış olarak incelendiğinde, 2015 yılında bankacılık sektörünün yurtdışından temin ettiği fonların vade yapısında önemli bir değişiklik olduğu; sektörün Şubat – Ağustos 2015 döneminde kısa vadeli kredilerinde 14 milyar dolarlık geri ödeme yapmasına karşılık, uzun vadeli 17,8 milyar dolar artırdığı görülmektedir. TCMB'nin vadelere göre farklılaşan zorunlu karşılık politikasının da etkisiyle, sektörün borçlanma vadesini uzatmaya yöneldiği, bu bağlamda cari açığın uzun vadeli kaynaklarla finanse edilen payının yükseldiği görülmektedir.



Yılın ilk aylarında gıda fiyatlarında, mevsim normallerinin oldukça üzerinde kaydedilen artışlar nedeniyle yükselen enflasyon, Haziran ayında gıda fiyatlarındaki keskin düşüş ile birlikte gerilemiş ancak dolardaki yükseliş nedeniyle Eylül ayında %7,95 olarak açıklanmıştır. Önümüzdeki dönemde gıda ve petrol fiyatlarının beklenen seyri enflasyon üzerinde aşağı yönlü baskı yaratabilecekken; döviz kuru hareketi ve oynaklığından dolayı bozulan fiyatlama davranışlarının enflasyonu olumsuz etkilemesi beklenmektedir.

### **Türk Eximbank ihracat sektörüne 2015'in ilk dokuz ayında 22,7 milyar dolar destek sağladı**

Türk Eximbank tarafından, 1 Ocak – 30 Eylül 2015 döneminde ihracat sektörüne, toplam 22,7 milyar dolar nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği sağlanmıştır. Böylelikle, 2015 yılının ilk dokuz ayında ülkemizin toplam ihracatının yaklaşık %21,4'ü desteklenmiştir.

İhracat sektörüne Ocak- Eylül 2015 döneminde sağlanan toplam 15,4 milyar dolar tutarındaki nakdi kredi desteğinin 13,5 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu dönemde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı 4.993 olup, bu firmaların %75'i KOBİ niteliğindedir. Aynı dönemde, orta-uzun vadeli krediler ile uluslararası krediler kapsamında ise yaklaşık 2 milyar dolar kredi kullanılmıştır.

İhracatçılar tarafından son dönemde önemli bir finansman kaynağı olarak kullanılan Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep 2015 yılının ilk dokuz ayında da devam etmiştir. Bu dönemde Reeskont Kredileri kapsamında 10,6 milyar dolar tutarında kredi kullanılmış olup, 30 Eylül 2015 itibariyle Reeskont Kredilerinin Bankamızın kısa vadeli ihracat kredileri içerisindeki payı %79 düzeyinde bulunmaktadır. Diğer taraftan, 2015 yılının Ocak ayında yapılan değişiklikle Merkez Bankası Bankamıza tanıdığı reeskont limitini 15 milyar dolara yükseltirken, döviz kazandırıcı işlemlerden turizm, sağlık, müşavirlik, yazılım, mühendislik ile taşımacılık hizmetlerine de reeskont kredilerinden yararlanma imkanı getirmiştir. Bunlara ek olarak, 2015 yılının Mart ayından itibaren faktoring şirketleri aracılığı ile sevk öncesi ve sevk sonrası dönemde reeskont kredisi kullanılmasına başlanmıştır.

2015 yılının ilk dokuz ayında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 7,3 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde tahsil edilen toplam prim tutarı ise 24,4 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programları çerçevesinde limit tahsis edilen aktif alıcı sayısı da 48 bine yaklaşmıştır.

Türk Eximbank Ocak- Eylül 2015 döneminde yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 2,7 milyar dolar kaynak sağlamış, 1,3 milyar dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirmiştir.

### **Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Bankamızın 31.12.2014 tarihi itibariyle 33.742 milyon TL olan aktif toplamı %38 oranında artışla 30.09.2015 tarihinde 46.518 milyon TL (15.402 milyon ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 30.09.2015 tarihi itibariyle %96'sı kredilerden, %2'si likit varlıklardan, %2'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve diğer aktiflerden oluşmuştur.

Krediler 30.09.2015 tarihi itibariyle 31.12.2014 tarihine göre %39'luk bir artış göstererek 44.440 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin %66'sını oluşturan 29.278 milyon TL kısa vadeli kredilere, %34'ünü oluşturan 15.162 milyon TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. Tasfiye olunacak alacaklarımız 132 milyon TL olup, söz konusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %0,3'dür.



Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2014 itibariyle 297 milyon TL iken 30.09.2015 itibariyle 221 milyon TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Eylül 2015 sonu itibariyle 46.518 milyon TL olan Bankamız pasifinin % 90'ı (41.656 milyon TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, İhraç Edilen Menkul Değerler, Para Piyasasına Borçlar, Fonlar ve Diğer Pasifler), %10'u (4.862 milyon TL) ise Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar) oluşmaktadır.

30.09.2015 tarihi itibariyle 41.656 milyon TL olan yabancı kaynakların 35.135 milyon TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisi, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli krediler, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredileri, Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ile fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden, 5.341 milyon TL ihraç edilen menkul değerlerden, 180 milyon TL repo işlemlerinden, 23 milyon TL türev işlemlerin değerlemelerinden, 977 milyon TL ise diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2014 tarihinde 4.498 milyon TL olan bakiyesi 30.09.2015 tarihinde 4.862 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakların 2.500 milyon TL'si ödenmiş sermaye, 608 milyon TL'si sermaye yedekleri, 1.184 milyon TL'si kâr yedekleri, 224 milyon TL'si karşılıklardan, 346 milyon TL'si net dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 30.09.2015 tarihi itibariyle bakiyesi 224 milyon TL'dir. Bu tutarın, 130 milyon TL'si genel karşılıktan, 40 milyon TL'si çalışan hakları karşılığı tutarından, 42 milyon TL'si ise muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar ve 12 milyon TL'si TMS 37 kapsamında ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

#### **Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Faiz gelirlerimiz 2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde 698 milyon TL olarak gerçekleşirken, 2015 yılının ilk dokuz aylık döneminde %27 artışla 884 milyon TL olmuştur. Faiz gelirlerinin %95'i 840 milyon TL kredilerden alınan faizler, %2'si 18 milyon TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %3'ü 26 milyon TL bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri 2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde 236 milyon TL iken, 2015 yılının ilk dokuz aylık döneminde %53 oranında artışla 362 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz giderlerimizin %58'i 209 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden, %38'i 138 milyon TL kullanılan kredilere verilen faizlerden ve %4'ü de 15 milyon TL ile diğer faiz giderlerinden oluşmaktadır.

Bankamızın 30.09.2014 tarihi itibariyle 299 milyon TL olan net kârı, 30.09.2015 tarihi itibariyle %16 oranında artarak 346 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

**Hayrettin KAPLAN**  
Genel Müdür

**Cavit DAĞDAŞ**  
Yönetim Kurulu Başkanı