

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2018 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

11 Mayıs 2018

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
83 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar 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 konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf 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 A.Ş.'nin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Deñetçi

11 Mayıs 2018
İstanbul, Türkiye



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numarası: 0 (216) 666 55 00
Bankanın Faks Numarası : 0 (216) 666 55 99
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:info@eximbank.gov.tr

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

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

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


Osman ÇELİK
Yönetim Kurulu
Başkanı


Adnan YILDIRIM
Genel Müdür


Hüseyin ÇELİK
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Muhittin AKBAŞ
Muhasebe ve
Finansal Raporlama
Daire Başkanı


Bülent Gökhan GÜNAY
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi


Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanı
Tel : (0216) 666 55 88
Fax No : (0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilanço | 3 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| III. | Gelir tablosu | 8 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 10 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 12 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 14 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 16 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev türlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| IV. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 21 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 21 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 22 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIII. | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | 23 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXIV. | Sınıflandırmalar | 26 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|------|---|----|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 41 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 45 |
| V. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 47 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 52 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 53 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 74 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 75 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 81 |

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar | 81 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 81 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | | |
|----|---|----|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 82 |
|----|---|----|

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

- I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**
Türkiye'nin “Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu” olarak 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (“Banka” veya “Eximbank”), mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.
- II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**
Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 Türk Lirası'dır. Cari dönemde Banka'nın sermayesi 4.800.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.
- III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

| | İsmi: | Öğrenim Durumu: |
|--------------------------------------|---|--|
| Yönetim Kurulu Başkanı: | Osman ÇELİK | Lisans |
| Yönetim Kurulu Başkan Vekili: | İbrahim ŞENEL | Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyeleri: | Adnan YILDIRIM Mehmet BÜYÜKEKŞİ Işinsu KESTELLİ Bülent Gökhan GÜNAY | Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans |
| Denetim Komitesi: | Bülent Gökhan GÜNAY Mehmet BÜYÜKEKŞİ ⁽²⁾ | Yüksek Lisans Lisans |
| Genel Müdür: | Adnan YILDIRIM | Yüksek Lisans |
| Genel Müdür Yardımcıları : | Hüseyin ÇELİK Ali Koray ERDEN ⁽¹⁾ Necdet KARADENİZ Enis GÜLTEKİN M.Ertan TANRIYAKUL Ahmet KOPAR | Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans |

⁽¹⁾ Banka Genel Müdür Yardımcılarından Ali Koray ERDEN, 5 Mart 2018 tarihi itibarıyla göreve atanmıştır.

⁽²⁾ Banka'nın 30 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan Dr. Raci KAYA'nın yerine 9 Nisan 2018 tarihinde Mehmet BÜYÜKEKŞİ Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adnan YILDIRIM Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Kredi/Sigorta Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Kredi/Sigorta Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hüseyin ÇELİK Mali İşler/Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mustafa Ertan TANRIYAKUL Hazine/Finansman'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ali Koray ERDEN Uluslararası İlişkiler ve Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Ahmet KOPAR Teknoloji/Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

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

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

| Ad Soyad/Ticari ünvan | Pay tutarları | Pay oranları | Ödenmiş paylar | Ödenmemiş paylar |
|-------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| T.C.Hazine Müsteşarlığı | Tamamı | %100 | 4.800.000 | - |

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

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

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| VARLIKLAR | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (*) | | |
|---|--------|--|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 751.951 | 1.099.067 | 1.851.018 |
| 1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri | | 402.741 | 1.023.281 | 1.426.022 |
| 1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 1.072 | 681.926 | 682.998 |
| 1.1.2. Bankalar | (4) | 194.576 | 341.355 | 535.931 |
| 1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar | | 207.093 | - | 207.093 |
| 1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (6) | 26.510 | - | 26.510 |
| 1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 26.510 | - | 26.510 |
| 1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 1.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (8) | 252.071 | - | 252.071 |
| 1.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | 252.071 | - | 252.071 |
| 1.4.2. Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 1.5. Türev Finansal Varlıklar | (3) | 70.629 | 75.786 | 146.415 |
| 1.5.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı | | 70.629 | 29.083 | 99.712 |
| 1.5.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı | | - | 46.703 | 46.703 |
| II. KREDİLER (Net) | (7) | 6.724.940 | 78.032.024 | 84.756.964 |
| 2.1. Krediler | | 6.623.064 | 78.032.024 | 84.655.088 |
| 2.1.1. İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 6.623.064 | 78.032.024 | 84.655.088 |
| 2.1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | (12) | - | - | - |
| 2.2.1. Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.3. Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| 2.3. Faktoring Alacakları | | - | - | - |
| 2.3.1. İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | - | - | - |
| 2.3.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.3.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.4. Donuk Alacaklar | | 305.312 | - | 305.312 |
| 2.5. Özel Karşılıklar (-) | | 203.436 | - | 203.436 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (14) | 90 | - | 90 |
| 3.1. Satış Amaçlı | | 90 | - | 90 |
| 3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - |
| 4.1. İştirakler (Net) | (9) | - | - | - |
| 4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.1.2. Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| 4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net) | (10) | - | - | - |
| 4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| 4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | (11) | - | - | - |
| 4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.3.2. Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 5.588 | - | 5.588 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 6.331 | - | 6.331 |
| 6.1. Şerefiye | | - | - | - |
| 6.2. Diğer | | 6.331 | - | 6.331 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | 2.212 | - | 2.212 |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | | 499.406 | 1.107.042 | 1.606.448 |
| X. DİĞER AKTİFLER | | - | - | - |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 7.990.518 | 80.238.133 | 88.228.651 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| AKTİF KALEMLER | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|----------------------|--|--------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | Önceki Dönem (*) | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 260 | 631.932 | 632.192 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z/A YANSITILAN FV (Net) | | 16.959 | 10.304 | 27.263 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 16.959 | 10.304 | 27.263 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 11.710 | - | 11.710 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | (3) | 5.249 | 10.304 | 15.553 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (4) | 191.882 | 1.890.519 | 2.082.401 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 831.691 | - | 831.691 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | 831.691 | - | 831.691 |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (6) | 30.318 | - | 30.318 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 30.318 | - | 30.318 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | (7) | 9.091.148 | 71.179.956 | 80.271.104 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 8.988.646 | 71.179.956 | 80.168.602 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 8.988.646 | 71.179.956 | 80.168.602 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 294.231 | - | 294.231 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (191.729) | - | (191.729) |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (8) | 180.461 | - | 180.461 |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 180.461 | - | 180.461 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (9) | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (10) | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (11) | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (12) | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (13) | 77.064 | 56.542 | 133.606 |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 77.064 | 12.857 | 89.921 |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | 43.685 | 43.685 |
| 13.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (14) | 5.430 | - | 5.430 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (15) | 6.055 | - | 6.055 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 6.055 | - | 6.055 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (16) | 2.236 | - | 2.236 |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | | - | - | - |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | - | - | - |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (18) | 90 | - | 90 |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 90 | - | 90 |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | | 525.689 | 646.653 | 1.172.342 |
| AKTİF TOPLAMI | | | 10.959.283 | 74.415.906 | 85.375.189 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (*) | | |
|---|--------|---|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | - | - | - |
| II. ALINAN KREDİLER | (3) | - | 69.368.832 | 69.368.832 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 192.000 | - | 192.000 |
| IV. İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | 10.670.993 | 10.670.993 |
| 4.1 Bonolar | | - | - | - |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | - | 10.670.993 | 10.670.993 |
| V. FONLAR | | 13 | - | 13 |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - |
| 5.2 Diğer | | 13 | - | 13 |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (2) | 5.376 | 808.982 | 814.358 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 5.376 | 808.982 | 814.358 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - |
| VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | (5) | - | - | - |
| 9.1 Finansal Kiralama | | - | - | - |
| 9.2 Faaliyet Kiralaması | | - | - | - |
| 9.3 Diğer | | - | - | - |
| 9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - |
| X. KARŞILIKLAR | (6) | 269.374 | - | 269.374 |
| 10.1 Genel Karşılıklar | | 130.214 | - | 130.214 |
| 10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 10.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 57.959 | - | 57.959 |
| 10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 10.5 Diğer Karşılıklar | | 81.201 | - | 81.201 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | (7.1) | 15.680 | - | 15.680 |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | (7.2) | - | - | - |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | 33.270 | 33.270 |
| 14.1 Krediler | | - | 33.270 | 33.270 |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (4) | 26.276 | 944.290 | 970.566 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (8) | 5.895.864 | (2.299) | 5.893.565 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 4.800.000 | - | 4.800.000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 197 | - | 197 |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 17.346 | (2.299) | 15.047 |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 951.743 | - | 951.743 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 379.260 | - | 379.260 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 572.483 | - | 572.483 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 126.578 | - | 126.578 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 126.578 | - | 126.578 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 6.404.583 | 81.824.068 | 88.228.651 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | |
|----------------------|--|----------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | Önceki Dönem (*) | | | |
| PASİF KALEMLER | | Dipnot | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | - | - | - |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | - | - |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 22.300 | 362.051 | 384.351 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3.1) | - | 67.368.670 | 67.368.670 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 152.000 | - | 152.000 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | 14.000 | - | 14.000 |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 138.000 | - | 138.000 |
| V. | İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (4) | - | 10.279.210 | 10.279.210 |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | 10.279.210 | 10.279.210 |
| VI. | FONLAR | | 13 | - | 13 |
| 6.1 | Müstakriz Fonlar | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 13 | - | 13 |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 16.610 | 649.204 | 665.814 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5) | 6.566 | 246.219 | 252.785 |
| IX. | FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (6) | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (7) | 11.244 | 177.042 | 188.286 |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 11.244 | 177.042 | 188.286 |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 11.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (8) | 268.419 | - | 268.419 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 130.214 | - | 130.214 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 60.253 | - | 60.253 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 77.952 | - | 77.952 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (9) | 9.962 | - | 9.962 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 9.962 | - | 9.962 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (10) | - | 31.596 | 31.596 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (11) | 5.775.595 | (1.512) | 5.774.083 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 4.800.000 | - | 4.800.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 19.589 | (1.512) | 18.077 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 21.154 | - | 21.154 |
| 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. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | (1.512) | (1.512) |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | (1.565) | - | (1.565) |
| 16.3 | Kar Yedekleri | | 387.531 | - | 387.531 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 349.896 | - | 349.896 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 37.635 | - | 37.635 |
| 16.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - |
| 16.4 | Kar veya Zarar | | 568.475 | - | 568.475 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar/Zararı | | 568.475 | - | 568.475 |
| PASİF TOPLAMI | | | 6.262.709 | 79.112.480 | 85.375.189 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|--|--------|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 4.803.951 | 75.896.331 | 80.700.282 | 7.818.753 | 70.608.092 | 78.426.845 |
| I. GARANTI ve KEFALETLER | (1 2) | | 6.532.525 | 6.532.525 | | 6.241.263 | 6.241.263 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | | | | | | |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | | | | | | |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | | | | | | |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | | | | | | |
| 1.2. Banka Kredileri | | | | | | | |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | | | | | | |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | | | | | | |
| 1.3. Akreditifler | | | | | | | |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | | | | | | |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | | | | | | |
| 1.4. Garanti Verilen Profinansmanlar | | | | | | | |
| 1.5. Cirolar | | | | | | | |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | | | | | | |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | | | | | | |
| 1.6. Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden | | | | | | | |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | | 6.532.525 | 6.532.525 | | 6.241.263 | 6.241.263 |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | | | | | | |
| 1.9. Diğer Kefalyetlerimizden | | | | | | | |
| II. TAAHHÜTLER | | 2.980.283 | 23.639.050 | 26.619.333 | 2.811.553 | 20.900.292 | 23.711.845 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | | 27.968 | 27.968 | | 14.819 | 14.819 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | | 10.413 | 10.413 | | | |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri | | | | | | | |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | | | | | | |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | | | | | | |
| 2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri | | | | | | | |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | | | | | | |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | | | | | | |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | | | | | | |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harekama 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 | | | 17.555 | 17.555 | | 14.819 | 14.819 |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | | | | | | |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | 2.980.283 | 23.611.082 | 26.591.365 | 2.811.553 | 20.885.473 | 23.697.026 |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | | | | | | |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | | | | | | |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 1.823.668 | 45.724.756 | 47.548.424 | 5.007.200 | 43.466.537 | 48.473.737 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 1.560.652 | 19.336.912 | 20.897.564 | 3.988.955 | 20.820.190 | 24.809.145 |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 1.524.432 | 19.257.858 | 20.782.290 | 3.952.735 | 20.744.690 | 24.697.425 |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 36.220 | 79.054 | 115.274 | 36.220 | 75.500 | 111.720 |
| 3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | | |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 263.016 | 26.387.844 | 26.650.860 | 1.018.245 | 22.646.347 | 23.664.592 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 263.016 | 256.689 | 519.705 | 255.974 | 236.994 | 492.968 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 131.618 | 128.542 | 260.160 | 127.099 | 119.554 | 246.653 |
| 3.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 131.398 | 128.147 | 259.545 | 128.875 | 117.440 | 246.315 |
| 3.2.2.1. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | | 26.131.155 | 26.131.155 | 762.271 | 22.409.353 | 23.171.624 |
| 3.2.2.2. Swap Para Alım İşlemleri | | | 9.255.459 | 9.255.459 | | 7.874.969 | 7.874.969 |
| 3.2.2.3. Swap Para Satım İşlemleri | | | 9.655.632 | 9.655.632 | 762.271 | 7.468.982 | 8.231.253 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Alım İşlemleri | | | 3.610.032 | 3.610.032 | | 3.532.701 | 3.532.701 |
| 3.2.2.5. Swap Faiz Satım İşlemleri | | | 3.610.032 | 3.610.032 | | 3.532.701 | 3.532.701 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | | | | | | |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | | | | | | |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | | | | | | |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | | | | | | |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | | | | | | |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | | | | | | |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | | | | | | |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | | | | | | |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | | | | | | |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | | | | | | |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | | | | | | |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | | | | | | |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | | | | | | |
| 3.2.6. Diğer | | | | | | | |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V) | | 3.660.375 | 82.409.159 | 86.069.534 | 3.678.180 | 71.025.814 | 74.703.994 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | | | | | | |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | | | | | | |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | | | | | | |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | | | | | | |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | | | | | | |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | | | | | | |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | | | | | | |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | | | | | | |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | 343.673 | 2.438.453 | 2.782.126 | 343.372 | 1.906.616 | 2.249.988 |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | | 26.563 | 26.563 | | 25.369 | 25.369 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | | | | | | |
| 5.2. Teminat Senetleri | | | | | | | |
| 5.3. Emtia | | | | | | | |
| 5.4. Varant | | | | | | | |
| 5.5. Gayrimenkul | | 315.403 | 2.218.177 | 2.533.580 | 326.160 | 1.702.075 | 2.028.235 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 28.270 | 193.713 | 221.983 | 17.212 | 179.172 | 196.384 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | | | | | | |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 3.316.702 | 79.970.706 | 83.287.408 | 3.334.808 | 69.119.198 | 72.454.006 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 8.464.326 | 158.305.490 | 166.769.816 | 11.496.933 | 141.633.906 | 153.130.839 |

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR ve GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (*) |
|---------------------------------|--|---------------|---|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 648.252 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 588.565 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 23.764 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 29.463 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 6.133 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 47 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 6.086 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 327 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | (2) | 406.790 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 254.717 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 38 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 146.788 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 5.247 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 241.462 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | (3.844) |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3.350 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - |
| 4.1.2 | Diğer | | 3.350 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (7.194) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (7.194) |
| V. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 39.651 |
| VI. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | - |
| VII. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (3) | (62.920) |
| 7.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (69) |
| 7.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı | | (147.686) |
| 7.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 84.835 |
| VIII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (4) | 58.343 |
| IX. | FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII+VIII) | | 193.390 |
| X. | KREDİ KARŞILIKLARI (-) | (5) | 12.232 |
| XI. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (6) | 54.580 |
| XII. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI) | | 126.578 |
| XIII. | BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI | | - |
| XIV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - |
| XV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | | 126.578 |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 126.578 |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - |
| 22.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 22.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - |
| XXIII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - |
| XXIV. | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | | 126.578 |
| | Hisse Başına Kar (Tam TL) | | 0,02637 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) |
|--------------------------|--|--------|--|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 490.810 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 474.569 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 10.788 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 2.466 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 2.902 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 660 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FVdan | | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 2.242 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 85 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | 265.622 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 150.076 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 14 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 114.673 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 859 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II] | | 225.188 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 163 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.934 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - |
| 4.1.2 | Diğer | | 4.934 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (4.771) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (4.771) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | - |
| VI. | TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (3) | (28.013) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | (9) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 53.019 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (81.023) |
| VII. | DiĞER FAALİYET GELİRLERİ | (4) | 48.846 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII) | | 246.184 |
| IX. | KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5) | 16.175 |
| X. | DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (6) | 70.580 |
| XI. | NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 159.429 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | | 159.429 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 159.429 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | | 159.429 |
| | Hisse Başına Kar (Tam TL) | | 0,04309 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
DIĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem ^(*) |
|---|--------|---|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | | 126.578 |
| II. DIĞER KAPSAMLI GELİRLER | | (4.595) |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | - |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | | - |
| 2.1.4 Diğ er Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğ er Kapsamlı Gelir Unsurları | | - |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğ er Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | (4.595) |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | | - |
| 2.2.2 Gerçeğ e Uygun Değ er Farkı Diğ er Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değ erleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | | (3 808) |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | (787) |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | - |
| 2.2.5 Diğ er Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğ er Kapsamlı Gelir Unsurları | | - |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğ er Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | | 121.983 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değışikliğ e gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem ^(*) |
|--|---|--|
| | Dipnot | |
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 544 |
| 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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | (553) |
| VI. | YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/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 | (9) |
| XI. | DÖNEM KAR/ZARARI | 159.429 |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer) | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 11.3 | Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 11.4 | Diğer | 159.429 |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR | 159.420 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Karı / (Zararı) | Toplam Özkaynaklar | | | | |
|---|--------|---|-----------------------------|----------------------------|---|----------------|--------------|------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------|----------------|------------------|---|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | | | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Cari Dönem (*) | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 4.800.000 | - | - | - | (1.565) | - | 21.154 | (1.512) | 387.531 | 568.475 | - | 5.774.083 | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | 1.762 | - | - | - | - | - | - | 1.762 | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | 1.762 | - | - | - | - | - | - | 1.762 | |
| III. Yeni Bakiye (H+II) | | 4.800.000 | - | - | - | (1.565) | 1.762 | 21.154 | (1.512) | 387.531 | 568.475 | - | 5.775.845 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | (3.808) | (787) | - | - | - | (4.595) | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Diğer Değişiklikler Nedemyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 564.212 | (568.475) | 126.578 | 126.578 | |
| 11.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.263) | - | (4.263) | |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | 564.212 | (564.212) | - | - | |
| 11.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | 4.800.000 | - | - | - | (1.565) | 1.762 | 17.346 | (2.299) | 951.743 | - | 126.578 | 5.893.565 | |

- 1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları
2 Tununlurmuş fayıda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları
3 Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir/ zararları diğer kapsamlı gelir/ zararları olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
4 Yabancı para çevrim farkları
5 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları
6 Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir/ zararları sınıflandırılmayacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

(*) 1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Ölçüleme Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkları | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Korunma Fonları | Satın Al./ Durulan E. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynaklar |
|--|-----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------------|---|---|------------------------|--|--------------------|
| I. Önceki Dönem (*) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 3.700.000 | - | - | - | 328.050 | - | 718.573 | 21.260 | - | 421.325 | 11.960 | - | - | (434) | - | 5.200.734 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | 544 | | | | | 544 |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | | | | | | | | | | | | | (553) | | (553) |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. Varlıkların Etilen Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. İşletim Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.1 Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.2 İş Kaynaklarından | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. Hisse Senedi İhraç | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | | | | | | | | | 159.429 | | | | | | | 159.429 |
| XVIII. Kar Dağıtım | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.3 Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3.700.000 | - | - | - | 328.050 | - | 718.573 | 21.260 | 159.429 | 421.325 | 12.504 | - | - | (987) | - | 5.360.154 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem ⁽¹⁾ |
|---|---------|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 287.982 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 642.745 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (257.146) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.460 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 58.343 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | (7.9.2) | 6.639 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (94.231) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (28.934) |
| 1.1.9 Diğer | | (40.894) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (2.396.757) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | 3.050 |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 139.214 |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (367.728) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | (2.269.933) |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 98.640 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (2.108.775) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (59.237) |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (846) |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | - |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (8.4) | (74.596) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (8.4) | 16.800 |
| 2.9 Diğer | | (595) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (140.440) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (140.440) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - |
| 3.6 Diğer | | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 188.190 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) | | (2.120.262) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 3.546.284 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 1.426.022 |

(1) Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş |
|-------------|---|-----------------------------|
| | | Önceki Dönem ^(*) |
| | | Dipnot |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı | 1.270.700 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 475.404 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (127.772) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 4.934 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 101.865 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 2.268 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (40.747) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (318) |
| 1.1.9 | Diğer | 855.066 |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (1.563.422) |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış | 621 |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net Değişim | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net Azalış/(Artış) | 843.216 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net Azalış | (39.144) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net (Azalış)/Artış | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış | (2.367.644) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net (Artış)/Azalış | (471) |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (292.722) |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (28.556) |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (153) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | (73.473) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | 44.895 |
| 2.9 | Diğer | 175 |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | (95.531) |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (95.531) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - |
| 3.6 | Diğer | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | 164.512 |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) | (252.297) |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3.257.199 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3.004.902 |

(*)1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar standardı uyarınca Bankaların cari dönem finansal tablo formatlarında değişikliğe gidilmiştir. Cari dönem finansal tabloları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esasları

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

Finansal tabloların 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.

Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (“TFRS 16”) standardına ilişkin Banka’nın, uyum çalışmaları devam etmektedir.

1 Ocak 2018’den itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat (“TFRS 15”) standardının ve diğer değişikliklerin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar (“TFRS 9”) standardının finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesi hakkındaki hükümlerine uyum sağlamış olup, değer düşüklüğü hükümlerinden istisnadır. Banka’nın cari dönem finansal tabloları, BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında gösterilmiştir.

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 II ila XXIV no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

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

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,9527 TL, Avro kur değeri 4,8709 TL, 100 Yen kur değeri 3,7223 TL ve GBP kur değeri 5,5543 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanan muhasebe politikaları

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 ve forward işlemleri bulunmaktadır.

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

Banka finansal tablolarında türev finansal araçlarını iki başlık altında göstermektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden önce uygulanan muhasebe politikaları

a.) Alım satım amaçlı türev finansal araçlar

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.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanan muhasebe politikaları

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından 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 Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanan muhasebe politikaları (Devamı)

c.) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

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

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka’nın, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar portföyü içerisinde devlet tahvilleri ve hazine bonoları yer almaktadır.

d.) Krediler

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

1 Ocak 2018 tarihinden önce uygulanan muhasebe politikaları

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

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

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

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.

b.) Satılmaya hazır finansal varlıklar

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

1 Ocak 2018 tarihinden önce uygulanan muhasebe politikaları (Devamı)

c.) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan 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.

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.

VII. 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, 28 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için 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 muaftır.

Banka, BDDK’dan alınan 8 Ocak 2018 tarihli 101.02.02.-E.347 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerinden istisnadır. TFRS 9 uyum çalışmaları ve geçiş sürecinin tamamlanması sonrasında Banka’nın değer düşüklüğü hükümlerini istisnaya rağmen uygulayıp uygulamayacağı değerlendirilecektir.

Banka, ihtiyatlılık gereği Yönetim Kurulu’ndan alınan karar çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredi ve alacaklardan yönetmelikteki 1. ve 2. Grup teminatlar ile güvence altına alınan alacaklar için Yönetmelik’teki ilk kademe özel karşılık oranı olan %20 oranına kadar, Yönetmelik’teki 3., 4. ve 5. grup teminatlar ile güvence altına alınan alacaklar ve teminatsız alacaklar için %100 oranına kadar özel karşılık ayırabilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Lisans : %6,66

Yazılım : %33,33

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi Duran Varlıklar ("TMS 16") standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına 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 Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, getirilen değişiklikle Aktüeryal Kayıp/Kazanç tutarı gerçekleştiği anda özkaynaklarda muhasebeleştirilecek ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecektir. Çalışanın hizmet sağlaması sonucu oluşan hizmet maliyeti ile faydanın ödenmesine bir yıl daha yaklaşılması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri gelir tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------|-------------------|---------------------|
| İskonto oranı | %11,65 | %11,65 |
| Enflasyon | %8,30 | %8,30 |
| Maaş artış oranı | %11,00 | %11,00 |

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 20.150 TL (31 Aralık 2017: 19.116 TL)’dir. Banka, ayrıca 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 15.677 TL (31 Aralık 2017: 13.733 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın birinci altı aylık dönemi için Temmuz 2018 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 9.723 TL (31 Aralık 2017: 17.806 TL), 2018 yılı karından 2019 yılında personele ödenecek temettü için 12.409 TL (31 Aralık 2017: 9.598 TL) karşılık ayırmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, altı adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.976.350 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,875 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Banka Nisan 2012 yılında gerçekleştirdiği tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (988.175 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.976.350 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5,000 sabit faizli ve yedi yıl vadeli. Banka Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.976.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.976.350 TL) tutarında, yedi yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.976.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 4,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2017 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan onay alınmış olup, ayrıca 30 Mart 2018 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında kar dağıtımı onaylanmıştır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Ekonomi Bakanlığı tarafından sağlanan Devlet Teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka'nın kullandırması olduğu yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka'nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka'nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler “Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması (“TMS 20”)” standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, Banka'nın finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulanmasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| VARLIKLAR | 31 Aralık 2017 | TFRS 9 SINIFLAMA ETKİSİ | TFRS 9 ÖLÇÜM ETKİSİ | 1 Ocak 2018 |
|---|-----------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 27.263 | (24.169) | - | 3.094 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 30.318 | - | 30.318 |
| Satılmaya Hazır Finansal | 30.318 | (30.318) | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | 189.077 | 1.762 | 190.839 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 180.461 | (180.461) | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 149.159 | - | 149.159 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 133.606 | (133.606) | - | - |
| YÜKÜMLÜLÜKLER | 31 Aralık 2017 | TFRS 9 SINIFLAMA ETKİSİ | TFRS 9 ÖLÇÜM ETKİSİ | 1 Ocak 2018 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 384.351 | (384.351) | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | 572.637 | - | 572.637 |
| Muhtelif Borçlar | 665.814 | (665.814) | - | - |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 252.785 | (252.785) | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 918.599 | - | 918.599 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | 188.286 | (188.286) | - | - |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları | 21.154 | (21.154) | - | - |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | (1.512) | 1.512 | - | - |
| Diğer Sermaye Yedekleri | (1.565) | 1.565 | - | - |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | - | (1.565) | 1.762 | 197 |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | - | 19.642 | - | 19.642 |

TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir.

Banka daha önce alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değerinden ölçülen menkul kıymetlerini, geçiş tarihinden itibaren itfa edilmiş maliyetiyle sınıflaması nedeniyle 1.762 gelir yönlü fark özkaynaklarda “Diğer Sermaye Yedekleri” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

Banka TMS 39 altındaki önceki kategorilerin kullanımdan çıkarılmış olması sebebiyle, ölçüm esasında değişiklik yapılmayan finansal varlıklarını da TFRS 9 kategorisinde yeniden sınıflamış olup, bu sınıflama işlemlerinin özkaynak etkisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6.017.212 TL (31 Aralık 2017: 5.897.781), sermaye yeterliliği standart oranı da %13,23 (31 Aralık 2017: %13,55)'tür.

| | Cari Dönem Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|---------------------|--|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | 5.886.998 | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 4.800.000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 951.743 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 19.108 | |
| Kâr | 126.578 | |
| Net Dönem Kârı | 126.578 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 5.897.429 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | 10.431 | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 2.299 | |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri | 236 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 6.331 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | 1.565 | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|---------------------|--|
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'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 | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 10.431 | - |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 5.886.998 | - |
| İLAVE ANA SERMAYE | - | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|---------------------|--|
| Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 5.886.998 | |
| KATKI SERMAYE | 130.214 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 130.214 | |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 130.214 | |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | |
| Katkı Sermaye Toplamı | 130.214 | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 6.017.212 | |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 6.017.212 | |
| 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 | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|---------------------|--|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| ÖZKAYNAK | 6.017.212 | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 6.017.212 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 45.469.459 | |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,95 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,95 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,23 | |
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı | 1,875 | |
| Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%) | 1,875 | |
| Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%) | - | |
| Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı | - | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 8,45 | |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | 26.510 | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 26.510 | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyzyirmibeşlik sınır öncesi) | 130.214 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 130.214 | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları | | |
| (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*) |
|---|------------------|--|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | 5.768.777 | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 4.800.000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 387.531 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 21.154 | |
| Kâr | 568.475 | |
| Net Dönem Kârı | 568.475 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 5.777.160 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | 8.383 | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 1.512 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 462 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 4.844 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | 1.565 | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|------------------|--|
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'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 | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 8.383 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 5.768.777 | |
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | 1.211 | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|------------------|--|
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 1.211 | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 5.767.566 | |
| KATKI SERMAYE | 130.214 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8' inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 130.214 | |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 130.214 | |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | |
| Katkı Sermaye Toplamı | 130.214 | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 5.897.781 | |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 5.897.781 | |
| 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 çıkarılamayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|------------------|--|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| ÖZKAYNAK | 5.897.781 | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 5.897.781 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 43.525.396 | |
| 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 | - | |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,25 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,25 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,55 | |
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı | 1,250 | |
| Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%) | 1,250 | |
| Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%) | - | |
| Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%) | - | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 8,75 | |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | 30.318 | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 30.318 | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | 130.214 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 130.214 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları | - | |
| (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

| | TL | ABD Doları | İngiliz Sterlini | Avro | Japon Yeni |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|
| ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 263.016 | 13.542.369 | 53.321 | 11.904.398 | 887.756 |
| Vadeli Alım Satım İşlemleri | 263.016 | 256.689 | - | - | - |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 131.618 | 128.542 | - | - | - |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 131.398 | 128.147 | - | - | - |
| Swap Alım Satım İşlemleri | - | 13.285.680 | 53.321 | 11.904.398 | 887.756 |
| Swap Para Alım İşlemleri | - | - | - | - | - |
| Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL | - | - | - | - | - |
| Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz | - | 8.369.552 | - | - | 885.908 |
| Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL | - | - | - | - | - |
| Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz | - | - | 53.321 | 9.600.462 | 1.848 |
| Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz | - | 2.458.064 | - | 1.151.968 | - |
| Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz | - | 2.458.064 | - | 1.151.968 | - |
| Opsiyon Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - | - |
| Para Alım Opsiyonları | - | - | - | - | - |
| Para Satım Opsiyonları | - | - | - | - | - |
| RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 1.560.652 | 16.824.165 | - | 2.512.747 | - |
| Vadeli Alım Satım İşlemleri | 1.524.432 | 1.566.744 | - | - | - |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | - | 1.566.744 | - | - | - |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 1.524.432 | - | - | - | - |
| Swap Alım Satım İşlemleri | 36.220 | 15.257.421 | - | 2.512.747 | - |
| Swap Para Alım İşlemleri | - | 2.529.727 | - | - | - |
| Swap Para Satım İşlemleri | 36.220 | - | - | 2.512.747 | - |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | - | 6.363.847 | - | - | - |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | - | 6.363.847 | - | - | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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

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

| | 31 Mart 2018 | | |
|-----------------------------------|------------------------|---------------|----------------|
| | Anapara ⁽¹⁾ | Varlık | Yükümlülük |
| Türev finansal araçlar | | | |
| Swap işlemleri | 17.691.114 | 2.989 | 369.784 |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri | 3.091.176 | 67.193 | 2.501 |
| Toplam | 20.782.290 | 70.182 | 372.285 |

⁽¹⁾ Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık yüzde 5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD Doları olan yüzde 5,875 sabit faizli tahvilin 610 milyon ABD Doları için Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swabı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık yüzde 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 swabları yapılmış, bu kısım 13 Ağustos 2015 tarihinden başlayarak piyasa faizlerindeki hareketler nedeniyle oluşan rayiç değer değişiklikleri 120 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı için gerçeğe uygun değer riskinden korunma ve 20 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı için ise nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

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

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 1.412.259 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin 1.412.259 TL tutarındaki kısmı için faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı korunması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

| 31 Mart 2018 | Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar |
|--------------|--------------------------------|---|-------------------|---|---------------|------------------------------------|
| | | | | Varlık | Yükümlülükler | |
| | Swap faiz işlemleri | Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler | Sabit faiz riski | 2.989 | 369.784 | - |
| | Forward işlemler | TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri | Faiz oranı riski | 67.193 | 2.501 | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

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

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

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 yönetimine 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 itibaren “Nakit Akış Riskinden Korunma” muhasebesini kullanmaktadır.

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

| | 31 Mart 2018 | | |
|---------------------------------------|------------------------|---------------|---------------|
| | Anapara ⁽¹⁾ | Varlık | Yükümlülükler |
| Türev finansal araçlar | | | |
| Çapraz para swap alım satım işlemleri | 115.274 | 46.703 | - |
| Toplam | 115.274 | 46.703 | - |

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

| 31 Mart 2018 | | | | | |
|--------------------------------|---|-------------------|---|---------------|------------------------------------|
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar |
| | | | Varlık | Yükümlülükler | |
| Çapraz para swap işlemi | Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler | Kur riski | 46.703 | - | (2.299) |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de 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 ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eden 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.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,09 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yüzde (0,26)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

| TARİH | 26/03/2018 | 27/03/2018 | 28/03/2018 | 29/03/2018 | 30/03/2018 |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD | 3,96850 | 3,97350 | 3,99210 | 4,00650 | 3,95270 |
| AUD | 3,06920 | 3,06950 | 3,05910 | 3,07300 | 3,04480 |
| DKK | 0,65942 | 0,66408 | 0,66471 | 0,66156 | 0,65347 |
| SEK | 0,48364 | 0,48473 | 0,48223 | 0,47910 | 0,47363 |
| CHF | 4,18790 | 4,20250 | 4,20580 | 4,18610 | 4,14420 |
| 100JPY | 3,77490 | 3,76640 | 3,78180 | 3,75950 | 3,72230 |
| CAD | 3,08740 | 3,09030 | 3,09390 | 3,10080 | 3,07290 |
| NOK | 0,51492 | 0,51746 | 0,51465 | 0,50915 | 0,50457 |
| GBP | 5,62770 | 5,62570 | 5,65800 | 5,62950 | 5,55430 |
| SAR | 1,05818 | 1,05952 | 1,06447 | 1,06831 | 1,05403 |
| EUR | 4,91180 | 4,94340 | 4,95220 | 4,93040 | 4,87090 |
| KWD | 13,2460 | 13,2715 | 13,3292 | 13,3595 | 13,1845 |
| XDR | 5,77650 | 5,80130 | 5,82170 | 5,83990 | 5,74600 |
| BGN | 2,51120 | 2,52740 | 2,53160 | 2,52090 | 2,49040 |
| 100 IRR | 0,01053 | 0,01054 | 0,01059 | 0,01062 | 0,01047 |
| RON | 1,05343 | 1,06275 | 1,06343 | 1,05841 | 1,04522 |
| RUB | 0,06958 | 0,06950 | 0,06938 | 0,06939 | 0,06899 |
| CNH | 0,63014 | 0,63348 | 0,63490 | 0,63661 | 0,62988 |

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

| Para Birimi | Mart 2018 Ortalaması |
|-------------|----------------------|
| USD | 3,8905 |
| AUD | 3,0189 |
| DKK | 0,6442 |
| SEK | 0,4718 |
| CHF | 4,1052 |
| 100JPY | 3,6687 |
| CAD | 3,0109 |
| NOK | 0,5003 |
| GBP | 5,4360 |
| SAR | 1,0374 |
| EUR | 4,7988 |
| KWD | 12,969 |
| XDR | 0,0104 |
| BGN | 2,4536 |
| IRR | 0,0113 |
| RON | 1,0293 |
| RUB | 0,6814 |
| CNH | 0,6157 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası | 681.926 | - | - | 681.926 |
| Bankalar | 10.990 | 325.787 | 4.578 | 341.355 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler | 44.511.606 | 33.350.956 | 169.462 | 78.032.024 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*) | - | 49.692 | - | 49.692 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 525.741 | 581.007 | 294 | 1.107.042 |
| Toplam Varlıklar | 45.730.263 | 34.307.442 | 174.334 | 80.212.039 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 33.162.149 | 35.204.697 | 1.001.986 | 69.368.832 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 10.670.993 | - | 10.670.993 |
| Muhtelif Borçlar | 407.510 | 267.294 | 1.803 | 676.607 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler (*) | - | 369.784 | - | 369.784 |
| Diğer Yükümlülükler | 42.452 | 256.085 | 117 | 298.654 |
| Toplam Yükümlülükler | 33.612.111 | 46.768.853 | 1.003.906 | 81.384.870 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 12.118.152 | (12.461.411) | (829.572) | (1.172.831) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (12.113.209) | 12.466.418 | 830.737 | 1.183.946 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1.151.968 | 21.416.476 | 885.907 | 23.454.351 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 13.265.177 | 8.950.058 | 55.170 | 22.270.405 |
| Gayrinakdi Krediler | 199.598 | 6.332.627 | 300 | 6.532.525 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 41.146.025 | 33.061.660 | 197.917 | 74.405.602 |
| Toplam Yükümlülükler | 31.404.044 | 46.409.339 | 937.046 | 78.750.429 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 9.741.981 | (13.347.679) | (739.129) | (4.344.827) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (9.737.749) | 13.415.681 | 737.799 | 4.415.731 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1.157.790 | 21.985.782 | 797.562 | 23.941.134 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 10.895.539 | 8.570.101 | 59.763 | 19.525.403 |
| Gayrinakdi Krediler | 167.820 | 6.073.168 | 275 | 6.241.263 |

(*)“Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 26.094 TL ve Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları 439.198 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| | Kar/(Zarar) Etkisi | Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾ | Kar/(Zarar) Etkisi | Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾ |
| ABD Doları | 501 | 501 | (390) | 860 |
| Avro | 494 | 494 | 10.610 | 10.610 |
| Diğer yabancı para | 117 | 117 | (451) | (451) |
| Toplam, net | 1.112 | 1.112 | 9.769 | 11.019 |

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla tamamı uzun vadeli olmak üzere 11 adet yabancı para cinsinden yapılan faiz swapı ile değişken faizli varlıkların sabit faizli yükümlülükler ile uyumu ve 16 adet baz swap işlemi ile değişken faizli işlemlerin faiz ödeme dönemleri aynı baza getirilmesi sağlanmaya çalışılmıştır.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 31 adet kısa vadeli ve 8 adet uzun vadeli olmak üzere YP-YP para swapı ile 1 adet YP-TP uzun vadeli para swapı işlemi 124 adet TP-YP forward işlemi, 12 adet YP-TP forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 682.998 | 682.998 |
| Bankalar | 512.369 | - | - | - | - | 23.562 | 535.931 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 207.093 | - | - | - | - | - | 207.093 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 26.510 | 26.510 |
| Verilen Krediler ⁽¹⁾ | 12.935.995 | 24.135.400 | 46.935.902 | 632.350 | 15.441 | 101.876 | 84.756.964 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | 39.785 | - | 128.870 | 83.416 | - | - | 252.071 |
| Diğer Varlıklar | 90.032 | 43.362 | 1.448 | 2.151 | 9.422 | 1.620.669 | 1.767.084 |
| Toplam Varlıklar | 13.785.274 | 24.178.762 | 47.066.220 | 717.917 | 24.863 | 2.455.615 | 88.228.651 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 8.142.271 | 21.114.717 | 40.111.844 | - | - | - | 69.368.832 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 192.000 | - | - | - | - | - | 192.000 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 4.883.236 | - | 3.814.400 | 1.973.357 | - | - | 10.670.993 |
| Muhtelif Borçlar | 5.800 | - | 8.566 | - | - | 682.110 | 696.476 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾ | 210.649 | 16.031 | 286.020 | 350.609 | - | 6.437.041 | 7.300.350 |
| Toplam Yükümlülükler | 13.433.956 | 21.130.748 | 44.220.830 | 2.323.966 | - | 7.119.151 | 88.228.651 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 351.318 | 3.048.014 | 2.845.390 | - | 24.863 | - | 6.269.585 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (1.606.049) | - | (4.663.536) | (6.269.585) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 11.010.209 | 3.198.980 | 5.363.288 | 4.018.708 | - | - | 23.591.185 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (10.928.128) | (3.176.133) | (5.493.860) | (4.369.531) | - | - | (23.967.652) |
| Toplam Pozisyon | 433.399 | 3.070.861 | 2.714.818 | (1.956.872) | 24.863 | (4.663.536) | (376.467) |

⁽¹⁾ Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 101.876 TL takipteki kredilerin net değerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 6.437.041 TL içerisinde ana kalemler olarak, 5.893.565 TL tutarındaki özkaynak ile 269.374 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 632.192 | 632.192 |
| Bankalar | 2.032.663 | - | - | - | - | 49.738 | 2.082.401 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 905 | 4.281 | 12.270 | 1.191 | 8.616 | - | 27.263 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 831.691 | - | - | - | - | - | 831.691 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 30.318 | 30.318 |
| Verilen Krediler ⁽¹⁾ | 12.812.621 | 22.428.887 | 44.493.552 | 433.542 | - | 102.502 | 80.271.104 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 17.208 | 142.161 | 21.092 | - | - | 180.461 |
| Diğer Varlıklar | 3.376 | 35.284 | 94.946 | - | - | 1.186.153 | 1.319.759 |
| Toplam Varlıklar | 15.681.256 | 22.485.660 | 44.742.929 | 455.825 | 8.616 | 2.000.903 | 85.375.189 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 152.000 | - | - | - | - | - | 152.000 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | 11.602 | 180 | - | 654.032 | 665.814 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 3.732.210 | 4.565.724 | 1.981.276 | - | - | 10.279.210 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 9.012.558 | 24.195.582 | 34.160.530 | - | - | - | 67.368.670 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾ | 48.575 | 137.965 | 142.998 | 284.657 | - | 6.295.300 | 6.909.495 |
| Toplam Yükümlülükler | 9.213.133 | 28.065.757 | 38.880.854 | 2.266.113 | - | 6.949.332 | 85.375.189 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 6.468.123 | - | 5.862.075 | - | 8.616 | - | 12.338.814 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (5.580.097) | - | (1.810.288) | - | (4.948.429) | (12.338.814) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 4.567.045 | 8.366.756 | 6.646.202 | 4.488.231 | - | - | 24.068.234 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (4.604.812) | (8.417.130) | (6.622.786) | (4.760.776) | - | - | (24.405.504) |
| Toplam Pozisyon | 6.430.356 | (5.630.471) | 5.885.491 | (2.082.833) | 8.616 | (4.948.429) | (337.270) |

⁽¹⁾ Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 102.502 TL takipteki kredilerin net değerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 6.295.300 TL, 5.774.083 TL tutarındaki özkaynakları, 268.419 TL tutarındaki karşılıkları, 252.785 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları ve 13 TL tutarındaki fonları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

| | Avro | ABD Doları | GBP | YEN | TL |
|---|------|------------|------|------|-------|
| Cari dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 1,58 | - | - | 12,74 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 8,84 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | 13,70 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 1,37 | 2,53 | 1,35 | 0,97 | 8,79 |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 12,62 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | 12,17 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 5,18 | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,53 | 1,35 | 1,18 | 1,70 | - |

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

| | Avro | ABD Doları | GBP | YEN | TL |
|---|------|------------|------|------|-------|
| Önceki dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,01 | 1,09 | - | - | 11,95 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 8,49 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | 13,26 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 1,27 | 2,29 | 1,30 | 0,98 | 8,78 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | 11,57 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | 12,18 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 5,18 | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,53 | 1,28 | 1,18 | 1,70 | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riski

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

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

Kredi Garanti Fonu (KGF) hisselerine %1,54 pay oranı ile iştirak edilmiştir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST'in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.(C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka'ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

| | Portföy | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | | | Toplam | Katkı Sermayeye Dahil Edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| 1 | Özel Serm. Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | - | 11.252 | - | - | - | - |
| 4 | Toplam | - | 11.252 | - | - | - | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (Devamı)

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

Bankanın portföyünde hisse yatırımları bulunmamaktadır. Bu sebepten dolayı bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı

Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

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

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

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

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

d) Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullandırılması ve sendikasyon vb. türü dış yükümlülüklerin iftasından önce para biriktirilerek bu iftaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım teknikleridir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

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

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

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

| Cari Dönem | | | | | | | |
|---------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| Hafta Bilgisi | TP+YP (En Yüksek) | Hafta Bilgisi | TP+YP (En Düşük) | Hafta Bilgisi | YP (En Yüksek) | Hafta Bilgisi | YP (En Düşük) |
| 2 Şubat 2018 | 89,82 | 9 Mart 2018 | 35,01 | 2 Şubat 2018 | 84,76 | 9 Mart 2018 | 31,53 |

| Önceki Dönem | | | | | | | |
|---------------|-------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| Hafta Bilgisi | TP+YP (En Yüksek) | Hafta Bilgisi | TP+YP (En Düşük) | Hafta Bilgisi | YP (En Yüksek) | Hafta Bilgisi | YP (En Düşük) |
| 8 Aralık 2017 | 94,22 | 15 Aralık 2017 | 58,73 | 8 Aralık 2017 | 91,04 | 15 Aralık 2017 | 53,86 |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

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

Bunun yanı sıra bankanın bir misyon kurumu olması ve tek faaliyetinin ihracat finansmanı olması dolayısıyla Türk Eximbank sahip olduğu kaynakları atıl olarak tutmamak adına mümkün olduğunca ihracatçıların kullanımına sunmaktadır. Aksi halde Türk Eximbank haftalık likidite karşılama oranını, gerek toplam gerekse yabancı bazında likidite karşılama oranına ilişkin ilgili yönetmelikte belirtilen sınırların üzerinde tutmaya yetecek kaynağa sahiptir. Ancak bu uygulamanın alternatif maliyeti, ihracata ve reel sektöre yönelik desteğin azalması olarak kendini gösterecektir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*) | |
|--|---|------------------|---|------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 | | | 690.968 | 656.330 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 | | | - | - |
| 3 | | | - | - |
| 4 | | | - | - |
| 5 | | | - | - |
| 6 | | | - | - |
| 7 | | | - | - |
| 8 | 8.840.681 | 8.729.550 | 4.648.676 | 4.604.224 |
| 9 | | | - | - |
| 10 | | | - | - |
| 11 | 20.403 | 13.728 | 20.403 | 13.727 |
| 12 | | | - | - |
| 13 | 289.125 | 288.934 | 115.650 | 115.573 |
| 14 | | | - | - |
| 15 | 6.222.026 | 6.222.026 | 311.101 | 311.101 |
| 16 | | | 5.095.830 | 5.044.625 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 | | | - | - |
| 18 | 11.784.226 | 9.062.071 | 8.158.457 | 6.006.509 |
| 19 | 24.091 | 7.354 | 24.091 | 7.354 |
| 20 | 11.808.317 | 9.069.425 | 8.182.548 | 6.013.863 |
| | | | <i>Üst sınır uygulanmış değer</i> | |
| 21 | | | 690.968 | 656.330 |
| 22 | | | 1.273.957 | 1.273.611 |
| 23 | | | 54,24 | 51,53 |

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*) | |
|---|---|------------------|---|------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 615.186 | 590.769 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | - | - | - | - |
| 6 Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 Diğer teminatsız borçlar | 6.572.323 | 6.491.306 | 2.869.366 | 2.836.959 |
| 9 Teminatl borçlar | - | - | - | - |
| 10 Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 20.338 | 9.246 | 20.338 | 9.246 |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 264.508 | 262.007 | 105.803 | 104.802 |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 5.689.840 | 5.689.840 | 284.491 | 284.491 |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 3.279.998 | 3.325.498 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| 18 Teminatsız alacaklar | 10.777.787 | 7.959.329 | 7.240.841 | 4.800.873 |
| 19 Diğer nakit girişleri | 25.363 | 7.499 | 25.362 | 7.499 |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 10.803.150 | 7.966.828 | 7.266.203 | 4.808.372 |
| | | | <i>Üst sınır uygulanmış değer</i> | |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU | | | 615.186 | 590.769 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 821.044 | 809.919 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 74,93 | 72,94 |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması
Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak aşağıdaki hususlar açıklanır:

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan ⁽¹⁾ | Toplam |
|--|----------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 682.998 | - | - | - | - | - | - | 682.998 |
| Bankalar | 23.562 | 512.369 | - | - | - | - | - | 535.931 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 207.093 | - | - | - | - | - | 207.093 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 26.510 | - | - | - | - | - | - | 26.510 |
| Verilen Krediler | - | 6.737.702 | 15.869.557 | 41.468.736 | 16.673.094 | 3.905.999 | 101.876 | 84.756.964 |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | 39.785 | - | 128.870 | 83.416 | - | - | 252.071 |
| Diğer Varlıklar | - | 42.156 | 43.314 | 1.573 | 49.950 | 9.422 | 1.620.669 | 1.767.084 |
| Toplam Varlıklar | 733.070 | 7.539.105 | 15.912.871 | 41.599.179 | 16.806.460 | 3.915.421 | 1.722.545 | 88.228.651 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 6.237.492 | 12.934.286 | 34.652.513 | 11.056.500 | 4.488.041 | - | 69.368.832 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 192.000 | - | - | - | - | - | 192.000 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | 8.778.944 | 1.892.049 | - | 10.670.993 |
| Muhtelif Borçlar | - | 5.800 | - | 8.566 | - | - | 682.110 | 696.476 |
| Diğer Yükümlülükler ^(2,3) | - | 50.078 | 3.265 | 7.105 | 390.240 | 412.621 | 6.437.041 | 7.300.350 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 6.485.370 | 12.937.551 | 34.668.184 | 20.225.684 | 6.792.711 | 7.119.151 | 88.228.651 |
| Likidite Açığı | 733.070 | 1.053.735 | 2.975.320 | 6.930.995 | (3.419.224) | (2.877.290) | (5.396.606) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | 18 | 40.811 | 22.848 | (4.084) | (149.494) | (286.565) | - | (376.466) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 5.216 | 5.641.179 | 1.381.254 | 1.478.768 | 10.687.905 | 4.396.864 | - | 23.591.186 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 5.198 | 5.600.368 | 1.358.406 | 1.482.852 | 10.837.399 | 4.683.429 | - | 23.967.652 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - | - | 6.532.525 | 6.532.525 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 712.248 | 10.685.573 | 14.599.595 | 37.430.255 | 16.593.847 | 4.065.016 | 1.288.655 | 85.375.189 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 6.620.275 | 17.205.857 | 29.546.046 | 18.651.028 | 6.402.651 | 6.949.332 | 85.375.189 |
| Likidite Açığı | 712.248 | 4.065.298 | (2.606.262) | 7.884.209 | (2.057.181) | (2.337.635) | (5.660.677) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (37.768) | (1.009) | (27.849) | (70.435) | (200.208) | - | (337.269) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 4.389.619 | 2.436.923 | 2.873.036 | 10.133.136 | 4.235.520 | - | 24.068.234 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 4.427.387 | 2.437.932 | 2.900.885 | 10.203.571 | 4.435.728 | - | 24.405.503 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - | - | 6.241.263 | 6.241.263 |

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

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

(3) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 6.437.041 TL içerisinde ana kalemler olarak, 5.893.565 TL tutarındaki özkaynak ile 269.374 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(4) Verilen krediler dağıtılamayan sütunundaki 101.876 TL takipteki kredilerin net defter değerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka ana sermayesi, paydayı ifade eden toplam risk tutarından daha hızlı arttığı için kaldıraç oranı geçen yılsonuna göre artış göstermiş olup Basel ve BDDK standartları olan % 3’ün üzerinde seyretmektedir..

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

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

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

| | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|--|----------------|------------------|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 87.569.837 | 86.641.182 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar | (7.926) | (7.677) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 87.561.911 | 86.633.505 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | (12.787) | (3.572) |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 860.044 | 880.260 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 847.257 | 876.688 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | 3.561 | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 3.561 | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 31.867.291 | 30.895.174 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (22.791.631) | (22.030.481) |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 9.075.660 | 8.864.693 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana sermaye | 5.838.224 | 5.711.057 |
| Toplam risk tutarı | 97.488.389 | 96.374.886 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı | %5,99 | %5,93 |

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | | Risk ağırlıklı tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|----|---|-------------------------|--------------|----------------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 42.990.782 | 41.308.618 | 3.439.263 |
| 2 | Standart yaklaşım | 42.990.782 | 41.308.618 | 3.439.263 |
| 3 | İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 413.473 | 418.596 | 33.078 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 413.473 | 418.596 | 33.078 |
| 6 | İşsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 617.975 | 551.225 | 49.438 |
| 17 | Standart yaklaşım | 617.975 | 551.225 | 49.438 |
| 18 | İşsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 1.447.229 | 1.246.957 | 115.778 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 1.447.229 | 1.246.957 | 115.778 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 | Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 45.469.459 | 43.525.396 | 3.637.557 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. İçsel değerlendirme yaklaşımı altındaki risk ağırlıklı varlıkların değişim tablosu

Banka’da içsel değerlendirme yaklaşımı kullanılmamaktadır.

3. İçsel model yöntemi kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı varlıkların değişimleri

Banka’da içsel model yöntemi kullanılmamaktadır.

4. İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski risk ağırlıklı varlıkların değişim tablosu

Banka’da içsel model yöntemi kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

| | Cari Dönem | |
|---------------|--------------|----------------|
| | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 34 | - |
| TCMB | 1.038 | 681.926 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 1.072 | 681.926 |

| | Önceki Dönem | |
|---------------|--------------|----------------|
| | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 26 | - |
| TCMB | 234 | 631.932 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 260 | 631.932 |

T.C. Merkez Bankası hesabı

| | Cari Dönem | |
|------------------------------|--------------|----------------|
| | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1.038 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 681.926 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - |
| Toplam | 1.038 | 681.926 |

| | Önceki Dönem | |
|------------------------------|--------------|----------------|
| | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 234 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 631.932 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - |
| Toplam | 234 | 631.932 |

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

| | Cari Dönem | |
|------------------------------------|------------|----------|
| | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar | - | - |
| Teminata Verilen / Bloke edilenler | - | - |
| Toplam | - | - |

| | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|---------------|----------|
| | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar | - | - |
| Teminata Verilen / Bloke edilenler | 10.686 | - |
| Toplam | 10.686 | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. Türev finansal varlıklar

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

3.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

| | Cari Dönem | |
|-------------------|--------------|---------------|
| | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 3.436 | - |
| Swap İşlemleri | - | 26.094 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 3.436 | 26.094 |

| | Önceki Dönem | |
|-------------------|--------------|---------------|
| | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 5.249 | - |
| Swap İşlemleri | - | 10.304 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 5.249 | 10.304 |

3.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | |
|---|---------------|--------------|
| | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 67.193 | 2.989 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Toplam | 67.193 | 2.989 |

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Önceki Dönem | |
|---|---------------|---------------|
| | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 77.064 | 12.857 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Toplam | 77.064 | 12.857 |

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

3.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. Türev finansal varlıklar (Devamı)

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

3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

| | Cari Dönem | |
|--|------------|---------------|
| | TP | YP |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | 46.703 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Toplam | - | 46.703 |

| | Önceki Dönem | |
|--|--------------|---------------|
| | TP | YP |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | 43.685 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Toplam | - | 43.685 |

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|----------------------------|----------------|----------------|
| | TP | YP |
| Bankalar | | |
| Yurtiçi | 194.576 | 321.814 |
| Yurtdışı | - | 19.541 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| Toplam | 194.576 | 341.355 |

| | Önceki Dönem | |
|----------------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP |
| Bankalar | | |
| Yurtiçi | 191.882 | 794.378 |
| Yurtdışı | - | 1.096.141 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| Toplam | 191.882 | 1.890.519 |

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

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

i) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|----------------------------|---------------|
| Borçlanma Senetleri | |
| Borsada İşlem Gören | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - |
| Hisse Senetleri | |
| Borsada İşlem Gören | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 26.510 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - |
| Toplam | 26.510 |

ii) Satılmaya hazır finansal varlıklar

| | Önceki Dönem |
|----------------------------|---------------|
| Borçlanma Senetleri | |
| Borsada İşlem Gören | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - |
| Hisse Senetleri | |
| Borsada İşlem Gören | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 30.318 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - |
| Toplam | 30.318 |

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,69'dur.

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | |
|---|---------------|------------|
| | 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 | 11.411 | - |
| Toplam | 11.411 | - |

| | Önceki Dönem | |
|---|---------------|------------|
| | 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 | 10.081 | - |
| Toplam | 10.081 | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 83.132.775 | 492.157 | 331.411 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 63.438.373 | 402.366 | 228.976 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 8.675.002 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 11.411 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 11.007.989 | 89.791 | 102.435 | - |
| İhtisas Kredileri | 562.897 | 29.631 | 106.217 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 83.695.672 | 521.788 | 437.628 | - |

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar | 127.807 | 2.407 |

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

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 824.845 | 89.982 |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 587.571 | 70.353 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 365.566 | 277.293 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| 0-6 Ay | 604.343 | 154.986 |
| 6 Ay- 12 Ay | 654.675 | 118.092 |
| 1-2 Yıl | 518.964 | 164.550 |
| 2-5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl Ve Üzeri | - | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın 11.411 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 | 147 | 11.264 | 11.411 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 147 | 11.264 | 11.411 |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 147 | 11.264 | 11.411 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem |
|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 82.247.785 |
| Yurtdışı Krediler | 2.407.303 |
| Toplam | 84.655.088 |

| | Önceki Dönem |
|-------------------|---------------------|
| Yurtiçi Krediler | 77.741.390 |
| Yurtdışı Krediler | 2.427.212 |
| Toplam | 80.168.602 |

7.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 13.890 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 1.731 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 187.815 |
| Toplam | 203.436 |

| | Önceki Dönem |
|---|---------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 14.052 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 75.343 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 102.334 |
| Toplam | 191.729 |

7.9. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)
7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)
- 7.9. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)
- 7.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|--|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 70.257 | 82.192 | 141.782 |
| Dönem İçinde İntikal | 4.973 | - | 12.862 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş | - | 1 | 73.632 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış | (1) | (73.632) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat | (5.778) | - | (861) |
| Kayıttan Düşülen | - | - | (115) |
| Satılan | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 69.451 | 8.561 | 227.300 |
| Karşılık | (13.890) | (1.731) | (187.815) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 55.561 | 6.830 | 39.485 |

- 7.9.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 67.618 | 5.807 | 196.207 |
| Karşılık | (13.450) | (1.161) | (158.235) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 54.168 | 4.646 | 37.972 |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 68.421 | 72.086 | 125.720 |
| Karşılık | (13.684) | (67.440) | (88.974) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 54.737 | 4.646 | 36.746 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 69.451 | 8.561 | 227.008 |
| Özel Karşılık Tutarı | (13.890) | (1.731) | (187.523) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 55.561 | 6.830 | 39.485 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 292 |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | (292) |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 70.257 | 82.192 | 141.490 |
| Özel Karşılık Tutarı | (14.052) | (75.343) | (102.042) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 56.205 | 6.849 | 39.448 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 292 |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | (292) |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Cari Dönem | |
|-----------------------------------|----------------|----------|
| | TP | YP |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 189.304 | - |
| Toplam | 189.304 | - |

Teminata verilen/ bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Cari Dönem |
|-----------------------------------|---------------|
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 20.654 |
| Toplam | 20.654 |

ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|----------------|----------|
| | TP | YP |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 137.137 | - |
| Toplam | 137.137 | - |

Teminata verilen/ bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 27.383 |
| Toplam | 27.383 |

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

8.2 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Cari Dönem |
|--------------------------------|----------------|
| Devlet Tahvili | 252.071 |
| Hazine Bonosu | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - |
| Toplam | 252.071 |

ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

| | Önceki Dönem |
|--------------------------------|----------------|
| Devlet Tahvili | 180.461 |
| Hazine Bonosu | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - |
| Toplam | 180.461 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)
8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)
8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Cari Dönem |
|----------------------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | |
| Borsada İşlem Görenler | 252.071 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - |
| Toplam | 252.071 |

ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

| | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | |
| Borsada İşlem Görenler | 180.461 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - |
| Toplam | 180.461 |

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

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

| | Cari Dönem |
|--|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 180.461 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 74.596 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾ | (16.800) |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı ⁽²⁾ | 13.814 |
| Dönem Sonu Toplamı | 252.071 |

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

(2) Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

| | Önceki Dönem |
|--|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 98.549 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 238.756 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾ | (164.403) |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı ⁽²⁾ | 7.559 |
| Dönem Sonu Toplamı | 180.461 |

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

(2) Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi duran varlıkları içinde yer alan eski İstanbul hizmet binası Başbakanlık Yatırım Destek ve Tanıtım Ajansı'na kiraya verilmiş olup, TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır.

| | Cari Dönem |
|------------------------------|-------------------|
| Maliyet | 4.566 |
| Amortisman Gideri | (2.354) |
| Dönem Sonu Net Değeri | 2.212 |

| | Önceki Dönem |
|------------------------------|---------------------|
| Maliyet | 4.566 |
| Amortisman Gideri | (2.330) |
| Dönem Sonu Net Değeri | 2.236 |

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | |
|--|--------------|----------------|
| | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 2.875 | - |
| Swap İşlemleri | - | 439.198 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 2.875 | 439.198 |

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Önceki Dönem | |
|--|---------------|----------------|
| | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 4.893 | - |
| Swap İşlemleri | 17.407 | 362.051 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 22.300 | 362.051 |

2.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | |
|---|--------------|----------------|
| | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 2.501 | 369.784 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Toplam | 2.501 | 369.784 |

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----------------|
| | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 11.244 | 177.042 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Toplam | 11.244 | 177.042 |

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

| | Cari Dönem | |
|--------------------------------------|------------|-------------------|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | 44.331.496 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 2.958.114 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 22.079.222 |
| Toplam | - | 69.368.832 |

| | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|--------------|-------------------|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | 42.024.185 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 2.395.122 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 22.949.363 |
| Toplam | - | 67.368.670 |

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | |
|---------------------|------------|-------------------|
| | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 52.402.902 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 16.999.200 |
| Toplam | - | 69.402.102 |

| | Önceki Dönem | |
|---------------------|--------------|-------------------|
| | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 50.630.137 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 16.770.129 |
| Toplam | - | 67.400.266 |

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 32.969 TL (31 Aralık 2017: 31.487 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 301 TL (31 Aralık 2017: 109 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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 | |
|--|--------------|----------------|
| | TP | YP |
| Ülke Kredileri- Risk Primleri | - | 234.898 |
| İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları | - | - |
| Kredi İşlemleri | 1.651 | 19.703 |
| Sigorta İşlemleri | 2.974 | - |
| Politik Risk Zarar Hesabı | - | - |
| Diğer | 1.781 | 13.082 |
| Toplam | 6.406 | 267.683 |

| | Önceki Dönem | |
|--|--------------|----------------|
| | TP | YP |
| Ülke Kredileri- Risk Primleri | - | 214.930 |
| İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları | - | 18.024 |
| Kredi İşlemleri | 433 | 11.315 |
| Sigorta İşlemleri | 4.427 | - |
| Politik Risk Zarar Hesabı | - | 1.101 |
| Diğer | 1.706 | 849 |
| Toplam | 6.566 | 246.219 |

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

6. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

6.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

6.2. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar (Devamı)

6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

6.3.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|-------------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 65.023 |

| | Önceki Dönem |
|---|---------------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 65.097 |

Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 65.023 TL (31 Aralık 2017: 65.097 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

6.3.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar 81.201 TL olup, alt hesaplar 65.023 TL sigorta karşılıklarından ve 16.178 TL tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

7. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

7.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

7.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾ | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 23 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - |
| BSMV | 2.647 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 472 |
| Diğer | 5.782 |
| Toplam | 8.924 |

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

| | Önceki Dönem |
|--|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾ | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 17 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - |
| BSMV | 3.358 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 311 |
| Diğer | 1.837 |
| Toplam | 5.523 |

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar (Devamı)

7.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2.406 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3.805 |
| 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 | 181 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 364 |
| Diğer | - |
| Toplam | 6.756 |

| | Önceki Dönem |
|--|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 736 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3.344 |
| 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 | 119 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 240 |
| Diğer | - |
| Toplam | 4.439 |

7.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

8.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 4.800.000 | 4.800.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Sermaye Tavanı |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 4.800.000 | 10.000.000 |

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

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

Cari dönem için yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. 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 özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)

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

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

8.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---------------|----|
| | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - |
| Değerleme Farkı | 17.346 | - |
| Kur Farkı | - | - |
| Toplam | 17.346 | - |

| | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----|
| | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - |
| Değerleme Farkı | 21.154 | - |
| Kur Farkı | - | - |
| Toplam | 21.154 | - |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 17.555 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 14.819 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Teminat Mektupları | - |
| Ciro ve Temlikler | - |
| İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler | - |
| İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler | 6.532.525 |
| Toplam | 6.532.525 |

| | Önceki Dönem |
|--|---------------------|
| Teminat Mektupları | - |
| Ciro ve Temlikler | - |
| İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler | - |
| İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler | 6.241.263 |
| Toplam | 6.241.263 |

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 6.532.525 |
| Toplam | 6.532.525 |

| | Önceki Dönem |
|--|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 6.241.263 |
| Toplam | 6.241.263 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|--|----------------|----------------|
| | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 143.750 | 191.159 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 27.188 | 226.225 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 172 | 71 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |
| Toplam | 171.110 | 417.455 |

| | Önceki Dönem | |
|--|----------------|----------------|
| | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 151.777 | 124.306 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 20.439 | 178.003 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 44 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |
| Toplam | 172.260 | 302.309 |

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|-------------------------------|---------------|--------------|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 14.557 | 2.919 |
| Yurtdışı Bankalardan | 19 | 6.269 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| Toplam | 14.576 | 9.188 |

| | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | 1 |
| Yurtiçi Bankalardan | 6.490 | 2.288 |
| Yurtdışı Bankalardan | 12 | 1.997 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| Toplam | 6.502 | 4.286 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz gelirleri kapsamında (Devamı)

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|--|--------------|----------|
| | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 47 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan | 6.086 | - |
| Toplam | 6.133 | - |

| | Önceki Dönem | |
|--|--------------|----------|
| | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 660 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 2.242 | - |
| Toplam | 2.902 | - |

1.4 İştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|-----------------------------|------------|----------------|
| | TP | YP |
| Bankalara | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | 100.174 |
| Yurtiçi Bankalara | - | 17.611 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 132.518 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 4.414 |
| Toplam | - | 254.717 |

| | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|--------------|----------------|
| | TP | YP |
| Bankalara | | |
| T.C. Merkez Bankasına | 2.704 | 50.727 |
| Yurtiçi Bankalara | 5 | 4.080 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 92.265 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 295 |
| Toplam | 2.709 | 147.367 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|--|------------|---------|
| | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | - | 146.788 |

| | Önceki Dönem | |
|--|--------------|---------|
| | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | - | 114.673 |

2.4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından

2.4.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.4.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem |
|-----------------------------------|------------------|
| Kar | 6.120.111 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 1 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 415.380 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 5.704.730 |
| Zarar (-) | 6.183.031 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 70 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 563.066 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 5.619.895 |

| | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|
| Kar | 7.473.045 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 161.177 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 7.311.868 |
| Zarar (-) | 7.501.058 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 9 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 108.158 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 7.392.891 |

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem |
|--|---------------|
| İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri | 44.456 |
| Reasürans Şirketlerinden Alınan Gelirler | 10.656 |
| Diğer | 3.231 |
| Toplam | 58.343 |

| | Önceki Dönem |
|--|---------------|
| İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri | 36.982 |
| Reasürans Şirketlerinden Alınan Gelirler | 7.619 |
| Diğer | 4.245 |
| Toplam | 48.846 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredi karşılıkları

| | Cari Dönem |
|---|-------------------|
| Özel Karşılıklar | 12.232 |
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 248 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 11.984 |
| Genel Karşılık Giderleri | - |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - |
| İştirakler | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - |
| Diğer | - |
| Toplam | 12.232 |

| | Önceki Dönem |
|---|---------------------|
| Özel Karşılıklar | 4.975 |
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 4.975 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | - |
| Genel Karşılık Giderleri | - |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 9.462 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 1.738 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 1.738 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - |
| İştirakler | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - |
| Diğer | - |
| Toplam | 16.175 |

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Personel Giderleri (*) | 39.651 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1.034 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net | 2.243 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 712 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 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 | 9.519 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1.529 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 268 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 13 |
| Diğer Giderler | 7.709 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - |
| Diğer(**) | 40.753 |
| Toplam | 94.231 |

(*) Gelir tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan personel giderleri de bu tabloda yer almaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 26.090 TL (31 Mart 2017:19.541 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

| | Önceki Dönem |
|--|---------------------|
| Personel Giderleri | 31.486 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 900 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net | 81 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.272 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 211 |
| 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 | 6.710 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1.462 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 68 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 9 |
| Diğer Giderler | 5.171 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - |
| Diğer (*) | 29.920 |
| Toplam | 70.580 |

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 19.541 TL tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
- 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**
Bulunmamaktadır.
- 8. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama**
- 8.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**
Gerekmemektedir.
- 8.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama**
Bulunmamaktadır.
- 8.3. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir**
Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, 3 Mayıs 2018 tarihinde vadesi 3 Mayıs 2024 olan 6 yıl vadeli 500.000 ABD Doları tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka faaliyetlerine ilişkin genel bilgiler

Ocak – Mart 2018 Döneminde Eximbank Desteklerinde Güçlü Artış Gerçekleşti

Türk Eximbank Ocak – Mart 2018 döneminde ihracata sunduğu desteği güçlendirmiştir. Atılan adımlar sayesinde;

- 2018 yılının ilk çeyreğinde sunulan nakdi kredi ve sigorta desteği döviz bazında %27 oranında artarak 9,9 milyar ABD Dolarına yükselmiş,
- Böylece sunulan toplam finansal destek ihracatın %24’ünü aşmış,
- Kredi bakiyesi yıllık bazda %39,4 oranında büyüyerek Mart 2017’de 60,8 milyar TL’den Mart 2018’de 84,8 milyar TL’ye yükselmiş,
- Bankacılık sistemindeki her 100 TL tutarındaki ihracat kredisinin 44,7 TL’si Türk Eximbank tarafından kullanılmıştır.
- Türkiye’ye ve Türk Eximbank’a güvenin işareti olarak, Mart ayında 670 milyon dolarlık sendikasyon kredisi temin edilmiş, TCMB kaynağı hariç toplam borç stoğu 8,8 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir.

Yapısal Dönüşüm ile Banka’nın Etkinliği Artırılıyor

Artan görev ve sorumluluklarla birlikte Banka’nın etkinliğini artırmak ve ihracatçıların taleplerini karşılayabilmek için adımlar atılmış ve atılmaya devam etmektedir. Bu kapsamda,

- İhracatçılara doğrudan ulaşma çalışmaları doğrultusunda 2018 yılı başında Merkez Şube açılarak hizmet vermeye başlamış ve böylece toplam 12 şubeye ulaşılmıştır,
- İhracatçılarımıza uluslararası pazarlarda farklı şekillerde destek verilmesinin önünü açmak için 2018 yılında Fransa’nın BpiFrance ile Japonya’nın JBIC kuruluşu ile anlaşma imzalanarak uluslararası işbirliği ağıımız genişletilmiştir.
- Bilişim teknolojileri destekli olarak kurulan, e-posta, telefon ve internet sitesi vasıtası ile ulaşılabilen Türk Eximbank Destekleri Hizmet Merkezi hizmete girmiş, ihracatçılarımızın Bankamıza daha hızla ulaşması ve bilgi alması imkanı yaratılmıştır.
- Kullanıcı dostu bir tasarıma sahip olan, mobil uyumlu ve güncel teknolojilerle yenilenen web sayfamız hizmete girmiştir.

II. Türk Eximbank’ın Bilanço ve Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank’ın 31.03.2018 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 88,2 milyar TL (22,3 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank’ın aktifinin %96’sı kredilerden, %2’si likit varlıklardan, %2’si ise itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 84,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre % 5,6 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %62’sini oluşturan 52,5 milyar TL kısa vadeli kredilere, %38’ini oluşturan 32,2 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka’nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı % 0,4 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Türk Eximbank'ın 88,2 milyar TL olan toplam pasiflerinin %6,7'si, 5,9 milyar TL özkaynaklardan, %91'i, 80,2 milyar TL yabancı kaynaklardan, % 2,3'ü, 2,1 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

5,9 milyar TL tutarındaki özkaynakların %81,4 ü (4,8 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %16,4'ü (967 milyon TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %2,2'si (127 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 80,2 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 44.331 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 25.037 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 10.671 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 192 milyon TL'si para piyasalarına borçlardan ve 33 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

Türk Eximbank 12 Ocak 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermaye tavanını 10 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın 31.03.2018 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 4,8 milyar TL'dir.

Ayrıca, Ayrıca, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in İstisnalar başlıklı 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın Kuruluş Kanunu kapsamında yapacağı işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınmasına rağmen, Türk Eximbank basiretli bankacılık prensipleri çerçevesinde karşılık ayırmaktadır.

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.03.2018 tarihi itibarıyla %102 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 648 milyon TL olup, bunun %91'ini oluşturan 589 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 407 milyon TL olup, bunun %36'sını oluşturan 147 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %63'ünü oluşturan 255 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, % 1'ini oluşturan diğer faiz giderleri 6 milyon TL olup, net faiz geliri 241 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.03.2018 tarihi itibarıyla 127 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı % 0,59 özkaynak kârlılığı ise % 8,9 olarak gerçekleşmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde; Bankamız muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, bağımsız denetim firması KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31.03.2018 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Adnan YILDIRIM

Genel Müdür

Osman ÇELİK

Yönetim Kurulu Başkanı