

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

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

13 Ağustos 2018

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
88 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") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere 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 Denetçi

13 Ağustos 2018
İstanbul, Türkiye



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankanın Telefon Numarası: 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

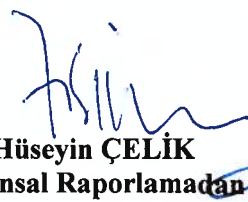
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- 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

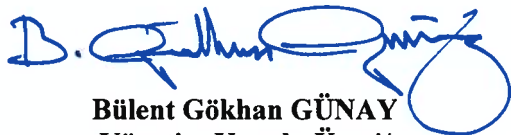
Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişkide 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.
30 HAZİRAN 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 başkan 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 yönetime 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. Kar veya zarar tablosu	8
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	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 ürünlerle 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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	46
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar.....	53
VIII. Menkul kıymetleştirme açıklamaları.....	58
IX. Piyasa riski açıklamaları.....	58
BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	85
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85
YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu ..	86
II. Türk Eximbank'ın Bilanço ve Kar veya Zarar Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar	87

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 6.350.000 Türk Lirası’dır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.
- III. Banka’nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	Osman ÇELİK	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	İbrahim ŞENEL	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Adnan YILDIRIM	Yüksek Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	İşinsu KESTELLİ	Lisans
	Bülent Gökhan GÜNEY	Yüksek Lisans
	Nail OLPAK ⁽³⁾	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Bülent Gökhan GÜNEY	Yüksek Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ ⁽²⁾	Lisans
Genel Müdür:	Adnan YILDIRIM	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Hüseyin ÇELİK	Lisans
	Ali Koray ERDEN ⁽¹⁾	Yüksek Lisans
	Necdet KARADENİZ	Yüksek Lisans
	Enis GÜLTEKİN	Yüksek Lisans
	M.Ertan TANRIYAKUL	Lisans
	Ahmet KOPAR	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.

⁽³⁾ Banka Yönetim Kurulu Üyeleri’nden Nail OLPAK, 9 Mayıs 2018 itibarıyla görevine başlamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 ve Maliye Bakanlığı	Tamamı	%100	6.350.000	-

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, ihracatçılar 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 döviz dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3'üncü maddesi çerçevesinde; "Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı" ile "Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı" konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2018) (*)		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.445.836	4.219.250	5.665.086
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1.119.356	3.846.348	4.965.704
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	332	741.566	741.898
1.1.2. Bankalar	(4)	359.668	3.104.782	3.464.450
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		759.356	-	759.356
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)	23.245	-	23.245
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23.245	-	23.245
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8)	287.300	-	287.300
1.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		287.300	-	287.300
1.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(3)	15.935	372.902	388.837
1.5.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		15.935	275.230	291.165
1.5.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	97.672	97.672
II. KREDİLER (Net)	(7)	6.363.439	89.069.698	95.433.137
2.1 Krediler		6.259.599	89.069.698	95.329.297
2.1.1. İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		6.259.599	89.069.698	95.329.297
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		320.965	-	320.965
2.5 Özel Karşılıklar (-)		217.125	-	217.125
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(9)	-	-	-
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	-	-	-
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	-	-
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		5.950	-	5.950
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		6.499	-	6.499
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		6.499	-	6.499
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	2.189	-	2.189
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER		516.102	919.835	1.435.937
VARLIKLAR TOPLAMI		8.340.015	94.208.783	102.548.798

(*) 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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2017) (*)			
AKTİF KALEMLER		Dipnot	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 Kullandırılan 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.	FAKTÖRİNG 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)		90	-	90
18.1	Satış Amaçlı	(18)	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 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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2018) (*)		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	78.529.223	78.529.223
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		155.816	-	155.816
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	14.632.972	14.632.972
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	14.632.972	14.632.972
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)	28.396	540.901	569.297
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		28.396	308.206	336.602
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	232.695	232.695
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertilenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(6)	293.826	-	293.826
10.1	Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		61.837	-	61.837
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		101.775	-	101.775
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(7.1)	12.426	-	12.426
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		-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	24.639	1.212.138	1.236.777
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(8)	7.086.705	31.743	7.118.448
16.1	Ödenmiş Sermaye		6.350.000	-	6.350.000
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		14.081	31.743	45.824
16.5	Kâr Yedekleri		401.743	-	401.743
16.5.1	Yasal Yedekler		379.260	-	379.260
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		22.483	-	22.483
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		320.684	-	320.684
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		320.684	-	320.684
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			7.601.821	94.946.977	102.548.798

(*) 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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2017) (*)			
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. İHRAÇ 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. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(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 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(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 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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Sıırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem (30 Haziran 2018)			Önceki Dönem (31 Aralık 2017)			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3.436.922	94.182.768	97.619.690	7.818.753	70.608.092	78.426.845
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1.2)	-	7.721.203	7.721.203	-	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 Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	7.721.203	7.721.203	-	6.241.263	6.241.263
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		2.524.007	33.031.122	35.555.129	2.811.553	20.900.292	23.711.845
2.1.	Çayılamaz Taahhütler		-	962.926	962.926	-	14.819	14.819
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Çayılamaz Taahhütler		-	962.926	962.926	-	14.819	14.819
2.2.	Çayılabilir Taahhütler		2.524.007	32.068.196	34.592.203	2.811.553	20.885.473	23.697.026
2.2.1.	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.524.007	32.068.196	34.592.203	2.811.553	20.885.473	23.697.026
2.2.2.	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		912.915	53.430.443	54.343.358	5.007.200	43.466.537	48.473.737
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		122.198	38.966.650	39.088.848	3.988.955	20.820.190	24.809.145
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		85.978	29.284.172	29.370.150	3.952.735	20.744.690	24.697.425
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		36.220	9.682.478	9.718.698	36.220	75.500	111.720
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		790.717	14.463.793	15.254.510	1.018.245	22.646.347	23.664.592
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		103.875	118.461	222.336	255.974	236.994	492.968
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		52.387	58.820	111.207	127.099	119.554	246.653
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		51.488	59.641	111.129	128.875	117.440	246.315
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		683.500	14.342.154	15.025.654	762.271	22.409.353	23.171.624
3.2.2.2.	Swap Para Alım İşlemleri		-	3.017.446	3.017.446	-	7.874.969	7.874.969
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		683.500	2.350.304	3.033.804	762.271	7.468.982	8.231.253
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	4.487.202	4.487.202	-	3.532.701	3.532.701
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	4.487.202	4.487.202	-	3.532.701	3.532.701
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.342	3.178	6.520	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		1.671	1.589	3.260	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		1.671	1.589	3.260	-	-	-
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)		4.125.637	98.145.381	102.271.018	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		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		380.538	2.953.770	3.334.308	343.372	1.906.616	2.249.988
5.1.	Menkul Kıymetler		-	30.631	30.631	-	25.369	25.369
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		352.268	2.709.774	3.062.042	326.160	1.702.075	2.028.235
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		28.270	213.365	241.635	17.212	179.172	196.384
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3.745.099	95.191.611	98.936.710	3.334.808	69.119.198	72.454.006
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			7.562.559	192.328.149	199.890.708	11.496.933	141.633.906	153.130.839

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GELİR ve GİDER KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018 (*)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2018 (*)
	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.390.427	742.175
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.255.725	667.160
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		64.933	41.169
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		53.775	24.312
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		14.797	8.664
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		14.750	8.664
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1.197	870
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	929.205	522.415
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		583.583	328.866
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		326	288
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		333.540	186.752
2.5 Diğer Faiz Giderleri		11.756	6.509
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		461.222	219.760
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(1.631)	2.213
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		15.639	12.289
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		15.639	12.289
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(17.270)	(10.076)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(17.270)	(10.076)
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		79.231	39.580
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VII. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	(33.681)	29.239
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(69)	-
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		720.984	868.670
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(754.596)	(839.431)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	129.544	71.201
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII+VIII)		476.223	282.833
X. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(5)	42.314	30.082
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	113.225	58.645
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		320.684	194.106
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)		320.684	194.106
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)		320.684	194.106
XIX. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIV. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)		320.684	194.106
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,06025	0,03388

(*) 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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2017(*)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2017(*)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot		
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	973.276	482.466
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		933.727	459.158
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		25.365	14.577
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.256	3.790
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7.527	4.625
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		661	1
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'dan		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		6.866	4.624
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		401	316
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	526.979	261.357
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		303.194	153.118
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		47	33
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		219.410	104.737
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4.328	3.469
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		446.297	221.109
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.284	1.121
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.591	5.657
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		10.591	5.657
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(9.307)	(4.536)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(9.307)	(4.536)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(77.790)	(49.777)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(6)	3
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(523.471)	(576.490)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		445.687	526.710
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	99.180	50.334
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)		468.971	222.787
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	51.868	35.693
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	145.206	74.626
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		271.897	112.468
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)		271.897	112.468
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		271.897	112.468
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)		271.897	112.468
	Hisse Başına Kar (Tam TL)		0,07349	0,03040

(*) 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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2018) (*)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		320.684
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		26.182
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		26.182
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(7.073)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		33.255
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		346.866

(*) 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.
30 HAZİRAN 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 (30 Haziran 2017) ^(*)
	Dipnot	
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		7.018
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		(638)
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		-
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		6.380
XI. DÖNEM KARI/ZARARI		271.897
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (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		271.897
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR		278.277

(*) 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.
30 HAZİRAN 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							
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)
Cari Dönem (30 Haziran 2018) (*)															
I.	Önceki Dönem Sonu 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 (I+II)	4.800.000	-	-	-	-	(1.565)	1.762	-	21.154	(1.512)	387.531	568.475	-	5.775.045
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.073)	33.255	-	-	-	26.182
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000.000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	550.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(550.000)	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.684	320.684
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	564.212	(568.475)	-	(4.263)
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	564.212	(564.212)	-	(4.263)
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		6.350.000	-	-	-	-	(1.565)	1.762	-	14.081	31.743	401.743	-	320.684	7.118.448

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları

2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

4 Yabancı para çevrim farkları

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

6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak 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.
30 HAZİRAN 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	Olağanüstü 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	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynaklar
I. Önceki Dönem (30 Haziran 2017)^(*)	3.700.000	-	-	-	328.050	-	718.573	21.260	-	421.325	11.960	-	-	(434)	-	5.200.734
II. Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.018	-	-	-	-	7.018
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(638)	-	(638)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(638)	-	(638)
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	271.897	-	-	-	-	-	-	271.897
18.1 Kar Dağıtımı	-	-	-	-	21.846	-	396.319	-	-	(421.325)	-	-	-	-	-	(3.160)
18.2 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.160)	-	-	-	-	-	(3.160)
18.3 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	21.846	-	396.319	-	-	(418.165)	-	-	-	-	-	-
18.4 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.700.000	-	-	-	349.896	-	1.114.892	21.260	271.897	-	18.978	-	-	(1.072)	-	5.475.851

(*) 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.
30 HAZİRAN 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 (30 Haziran 2018) ^(*)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.264.771
1.1.1 Alınan Faizler		1.352.770
1.1.2 Ödenen Faizler		(583.371)
1.1.3 Alınan Temettümler		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.034
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		129.544
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(7.9.2)	7.668
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(192.456)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(64.536)
1.1.9 Diğer		601.118
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2.591.517)
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		(1.307.365)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(225.938)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.607.555)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		546.291
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.326.746)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(95.056)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.871)
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 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	(144.311)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	52.198
2.9 Diğer		(1.072)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.106.132
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.352.415
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(242.020)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(4.263)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		735.090
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1.419.420
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3.546.284
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.965.704

(*) 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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30 Haziran 2017)(*)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		1.938.192
1.1.1 Alınan Faizler		939.572
1.1.2 Ödenen Faizler		(319.991)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.591
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		99.180
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.021
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(82.494)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.367)
1.1.9 Diğer		1.289.680
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.759.645)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış		3.042
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)		(4.542.007)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış		(33.112)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış		-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net (Azalış)/Artış		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		3.071.458
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Artış)/Azalış		(259.026)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		178.547
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(146.716)
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		(1.252)
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		(198.999)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		54.895
2.9 Diğer		(1.360)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(248.935)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(245.775)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(3.160)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		150.544
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(66.560)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3.257.199
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3.190.639

(*) 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.
30 HAZİRAN 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 esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye 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 hazırlamaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/TFRS”) esas alınmıştır.

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

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

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 değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 4,5580 TL, Avro kur değeri 5,2969 TL, 100 Yen kur değeri 4,1176 TL ve GBP kur değeri 5,9760 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 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.

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.
30 HAZİRAN 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)

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanan muhasebe politikaları (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 gerçekleştikçe 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.
30 HAZİRAN 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)

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 edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar 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 görmeyenlerle 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.
30 HAZİRAN 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 ayrılacak 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.
30 HAZİRAN 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 “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in istisnalar başlıklı 21’inci 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 muafır.

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.
30 HAZİRAN 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.

30 Haziran 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.
30 HAZİRAN 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 gerçekleşebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleşebilir 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 sınırlandıran 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”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman 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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Koşullu” olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 21.185 TL (31 Aralık 2017: 19.116 TL)’dir. Banka, ayrıca 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 16.697 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 18.334 TL (31 Aralık 2017: 17.806 TL), 2018 yılı karından 2019 yılında personele ödenecek temettü için 5.621 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 muafıdır. 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, yedi adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.279.000 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 (1.139.500 TL) tutarında tahvil artırımını gerçekleştirmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (2.279.000 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 (2.279.000 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.279.000 TL) tutarında, yedi yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.279.000 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 4,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.279.000 TL) tutarında, altı yıl vadeli ve yüzde 6,125 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 hesaplamış 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 hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 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, 30 Haziran 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.
30 HAZİRAN 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.
30 HAZİRAN 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 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7.242.163 TL (31 Aralık 2017: 5.897.781), sermaye yeterliliği standart oranı da %13,68 (31 Aralık 2017: %13,55)’dir.

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	7.111.949	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	401.743	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	47.586	
Kâr	320.684	
Net Dönem Kârı	320.684	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	7.120.013	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	8.064	
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	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
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	6.499	
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	-	
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	8.064	
Çekirdek Sermaye Toplamı	7.111.949	
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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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(*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	7.111.949	
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)	7.242.163	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	7.242.163	
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden 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.
30 HAZİRAN 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	7.242.163	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7.242.163	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	52.936.407	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,44	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,44	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,68	
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 (%)	8,93	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	23.245	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	23.245	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	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.
30 HAZİRAN 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	-	
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	1.211	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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’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)	5.897.781	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5.897.781	
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden 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.
30 HAZİRAN 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 (%)	-	
Sistematiik 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.
30 HAZİRAN 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 edilişilmediğı, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediğı

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

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

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

	TL	ABD Doları	İngiliz Sterlini	Avro	Japon Yeni	Toplam
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	790.717	9.812.516	53.784	4.586.586	10.907	15.254.510
Vadeli Alım Satım İşlemleri	103.875	114.224	-	4.238	-	222.337
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	52.387	56.702	-	2.119	-	111.208
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	51.488	57.522	-	2.119	-	111.129
Swap Alım Satım İşlemleri	683.500	9.698.292	53.784	4.579.170	10.907	15.025.653
Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	660.910	-	-	-	660.910
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	2.356.536	-	-	-	2.356.536
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	683.500	-	-	-	-	683.500
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	53.784	2.285.612	10.907	2.350.303
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	3.340.423	-	1.146.779	-	4.487.202
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	3.340.423	-	1.146.779	-	4.487.202
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	3.342	-	-	3.178	-	6.520
Para Alım Opsiyonları	1.671	-	-	1.589	-	3.260
Para Satım Opsiyonları	1.671	-	-	1.589	-	3.260
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	122.198	25.948.782	-	12.037.879	979.989	39.088.848
Vadeli Alım Satım İşlemleri	85.978	94.123	-	-	-	180.101
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	94.123	-	-	-	94.123
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	85.978	-	-	-	-	85.978
Swap Alım Satım İşlemleri	36.220	25.854.659	-	12.037.879	979.989	38.908.747
Swap Para Alım İşlemleri	-	11.177.901	-	-	979.989	12.157.890
Swap Para Satım İşlemleri	36.220	-	-	12.037.879	-	12.074.099
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	7.338.379	-	-	-	7.338.379
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	7.338.379	-	-	-	7.338.379
TOPLAM	912.915	35.761.298	53.784	16.624.465	990.896	54.343.358

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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.

	30 Haziran 2018		
	Anapara ⁽¹⁾	Varlık	Yükümlülük
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	29.190.049	266.171	293.094
Vadeli döviz alım satım işlemleri	180.101	8.348	-
Toplam	29.370.150	274.519	293.094

⁽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 swapı 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 swapları 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 Nisan 2018 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.

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

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 78.504 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin 78.504 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 koruması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

30 Haziran 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	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	266.171	293.094	-
Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	8.348	-	-

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

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka’nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka’nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. 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 korunulan 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.

	30 Haziran 2018		
	Anapara ⁽¹⁾	Varlık	Yükümlülükler
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	9.718.698	97.672	232.695
Toplam	9.718.698	97.672	232.695

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

30 Haziran 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	
Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	59.346	-	(583)
Çapraz para swap işlemi	Değişken faizli ABD Doları Kredi	Kur ve faiz riski	38.326	232.695	32.326

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde kar veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında yeniden sınıflandırılır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,04 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yüzde (0,26)'dır. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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	25/06/2018	26/06/2018	27/06/2018	28/06/2018	29/06/2018
USD	4,58790	4,69160	4,64480	4,60520	4,55800
AUD	3,41060	3,47370	3,42510	3,37930	3,36750
DKK	0,71739	0,73552	0,72602	0,71417	0,71093
SEK	0,51613	0,53114	0,52235	0,51117	0,50890
CHF	4,64360	4,74570	4,69030	4,61490	4,58040
100JPY	4,18650	4,27770	4,23120	4,17200	4,11760
CAD	3,45450	3,52880	3,48680	3,45320	3,44750
NOK	0,56531	0,57847	0,57050	0,56164	0,55944
GBP	6,07850	6,22390	6,13020	6,02040	5,97600
SAR	1,22331	1,25096	1,23848	1,22792	1,21534
EUR	5,34540	5,47980	5,40890	5,31990	5,29690
KWD	15,16660	15,51460	15,34960	15,20370	15,04790
XDR	6,47580	6,62030	6,55330	6,48600	6,40350
BGN	2,73370	2,80210	2,76610	2,72050	2,70860
100 IRR	0,01079	0,01103	0,01091	0,01081	0,01070
RON	1,14617	1,17355	1,16155	1,14208	1,13621
RUB	0,07299	0,07479	0,07347	0,07287	0,07256
CNH	0,70272	0,71563	0,70447	0,69543	0,68789

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

Para Birimi	Haziran 2018 Ortalaması
USD	4,62439
AUD	3,46479
DKK	0,72513
SEK	0,52487
CHF	4,67313
100JPY	4,20221
CAD	3,52248
NOK	0,56995
GBP	6,13974
SAR	1,23304
EUR	5,40074
KWD	15,28900
XDR	6,53708
BGN	2,76175
IRR	0,01091
RON	1,15825
RUB	0,07364
CNH	0,71424

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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	741.566	-	-	741.566
Bankalar	19.699	3.076.849	8.234	3.104.782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	51.515.118	37.348.709	205.871	89.069.698
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	-	363.842	-	363.842
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	682.602	235.604	1.629	919.835
Toplam Varlıklar	52.958.985	41.025.004	215.734	94.199.723
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38.135.928	39.267.320	1.125.975	78.529.223
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	14.632.972	-	14.632.972
Muhtelif Borçlar	387.370	463.168	4.055	854.593
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	525.789	-	525.789
Diğer Yükümlülükler	101.564	286.940	784	389.288
Toplam Yükümlülükler	38.624.862	55.176.189	1.130.814	94.931.865
Net Bilanço Pozisyonu	14.334.123	(14.151.185)	(915.080)	(732.142)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(14.323.490)	14.288.649	915.298	880.457
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.150.487	25.024.974	979.989	27.155.450
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15.473.977	10.736.325	64.691	26.274.993
Gayrinakdi Krediler	240.144	7.480.736	323	7.721.203
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 9.060 TL ve Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları 15.112 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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)

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 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	13.746	13.746	5.742	5.742
Avro	1.063	1.063	761	761
Diğer yabancı para	22	22	72	72
Toplam, net	14.831	14.831	6.575	6.575

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 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 tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm 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.

30 Haziran 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 17 adet baz swap işlemi ile değişken faizli işlemlerin faiz ödeme dönemleri aynı baza getirilmesi sağlanmaya çalışılmıştır.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 16 adet kısa vadeli ve 10 adet uzun vadeli olmak üzere YP-YP para swapı ile 1 adet uzun vadeli ve 10 adet kısa vadeli YP-TP para swapı işlemi 14 adet TP-YP forward işlemi, 17 adet YP-TP forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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	-	-	-	-	-	741.898	741.898
Bankalar	3.410.502	-	-	-	-	53.948	3.464.450
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	759.356	-	-	-	-	-	759.356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	23.245	23.245
Verilen Krediler ⁽¹⁾	9.468.969	23.151.511	62.116.355	575.276	17.186	103.840	95.433.137
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	35.705	46.297	123.468	81.830	-	-	287.300
Diğer Varlıklar	24.345	86	89.881	184.177	90.348	1.450.575	1.839.412
Toplam Varlıklar	13.698.877	23.197.894	62.329.704	841.283	107.534	2.373.506	102.548.798
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	155.816	-	-	-	-	-	155.816
Muhtelif Borçlar	-	-	12.527	-	-	860.093	872.620
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.780.751	7.852.221	-	-	-	14.632.972
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.220.082	17.474.405	56.834.736	-	-	-	78.529.223
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	45.394	104.820	429.029	2.480	-	7.776.444	8.358.167
Toplam Yükümlülükler	4.421.292	24.359.976	65.128.513	2.480	-	8.636.537	102.548.798
Bilançodaki Uzun Pozisyon	9.277.585	-	-	838.803	107.534	-	10.223.922
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.162.082)	(2.798.809)	-	-	(6.263.031)	(10.223.922)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.617.126	8.667.366	13.291.579	1.633.436	-	-	27.209.507
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.625.104)	(8.499.237)	(13.376.073)	(1.633.436)	-	-	(27.133.850)
Toplam Pozisyon	9.269.607	(993.953)	(2.883.303)	838.803	107.534	(6.263.031)	75.657

⁽¹⁾ Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 103.840 TL takipteki kredilerin net değerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 7.776.444 TL içerisinde ana kalemler olarak, 7.118.448 TL tutarındaki özkaynak ile 293.826 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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.
30 HAZİRAN 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

30 Haziran 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	-	1,74	-	-	14,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	14,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,53	2,67	1,40	1,02	8,25
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	13,51
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	14,01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,35	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,53	1,46	1,18	1,71	-

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.
30 HAZİRAN 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 riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Kredi Garanti Fonu (KGF) hisselerine %1,54 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	-	7.987	-	-	-	-
4	Toplam	-	7.987	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 23.245 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2017: 30.318 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) Bankanın risk kapasitesi, BDDK'nın Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te öngörülen yasal sınırlarıdır. Banka'nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi 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 aktiflerin tutar ve vade yapısına ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ilişkin kurallar da dikkate alınır.

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

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

ç) Bankanın ana fon kaynakları ABD Doları ve Avro cinsinden olup TL cinsinden krediler pasif tarafta Özkaynaklar ile 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 itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların 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 yapıp takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Bankamızda stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

f) Umulmadık bir anda ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için ilk tedbir kısa vadede karşılanmak zorunda olunan yükümlülüklerden daha fazla tutarda likiditesi yüksek ve/veya kısa vadeli 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

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

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
22 Haziran 2018	111,81	6 Nisan 2018	58,94	22 Haziran 2018	97,93	6 Nisan 2018	52,63

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 para bazında 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.
30 HAZİRAN 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			794.208	714.147
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	7.211.603	7.121.757	3.449.752	3.412.914
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.758	2.978	11.758	2.978
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	491.200	482.006	196.479	192.802
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	7.285.210	7.285.210	364.260	364.260
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.022.249	3.972.954
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	13.220.041	10.832.739	9.552.655	7.510.369
19 Diğer nakit girişleri	70.187	7.023	70.187	7.023
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	13.290.228	10.839.762	9.622.842	7.517.392
			<i>Üst sınır uygulanmış değer</i>	
21 TOPLAM YKLV STOKU			794.208	714.147
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.005.940	993.606
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			78,95	71,87

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			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 Teminatlı 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 Teminatlı 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 açıklamalar:

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**
3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	741.898	-	-	-	-	-	-	741.898
Bankalar	53.948	3.410.502	-	-	-	-	-	3.464.450
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	759.356	-	-	-	-	-	759.356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.245	-	-	-	-	-	-	23.245
Verilen Krediler	-	6.050.128	14.129.360	51.770.950	18.997.002	4.381.857	103.840	95.433.137
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	35.705	46.297	123.468	81.830	-	-	287.300
Diğer Varlıklar	-	24.345	86	89.881	184.177	90.348	1.450.575	1.839.412
Toplam Varlıklar	819.091	10.280.036	14.175.743	51.984.299	19.263.009	4.472.205	1.554.415	102.548.798
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Saglanan Fonlar	-	846.955	13.738.359	46.956.065	11.833.764	5.154.080	-	78.529.223
Para Piyasalarından Borçlar	-	155.816	-	-	-	-	-	155.816
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	3.416.668	6.780.751	4.435.553	-	14.632.972
Muhtelif Borçlar	-	-	-	12.527	-	-	860.093	872.620
Diğer Yükümlülükler ^{(2),(3)}	-	44.085	5.386	137.464	100.594	294.194	7.776.444	8.358.167
Toplam Yükümlülükler	-	1.046.856	13.743.745	50.522.724	18.715.109	9.883.827	8.636.537	102.548.798
Likidite Açığı	819.091	9.233.180	431.998	1.461.575	547.900	(5.411.622)	(7.082.122)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(7.978)	(110)	(11.061)	190.501	(95.694)	-	75.658
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.311.740	756.402	5.916.212	9.875.972	7.349.182	-	27.209.508
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.319.718	756.512	5.927.273	9.685.471	7.444.876	-	27.133.850
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	7.721.203	7.721.203
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 7.776.444 TL içerisinde ana kalemler olarak, 7.118.448 TL tutarındaki özkaynak ile 293.826 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

⁽⁴⁾ Verilen krediler dağıtılamayan sütunundaki 103.840 TL takipteki kredilerin net defter değerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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

Toplam risk tutarından gerçekleşen %15 artışa rağmen Mayıs 2018 döneminde yapılan sermaye artırımının etkisiyle Ana Sermaye tutarında görülen %17’lik büyüme nedeniyle Kaldıraç oranında kısmi bir yükselme görülmüştür. Buna ilaveten mevcut durumda kaldıraç oranı, Basel ve BDDK standartları olan % 3’ün oldukça 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)	98.668.390	86.641.182
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(8.010)	(7.677)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	98.660.380	86.633.505
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	(7.242)	(3.572)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.223.781	880.260
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.216.539	876.688
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	3.357	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.357	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	39.594.745	30.895.174
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(28.769.120)	(22.030.481)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	10.825.625	8.864.693
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	6.698.957	5.711.057
Toplam risk tutarı	110.705.901	96.374.886
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,05	%5,93

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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)	50.299.184	41.308.618	4.023.935
2	Standart yaklaşım	50.299.184	41.308.618	4.023.935
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	684.482	418.596	54.759
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	684.482	418.596	54.759
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	505.513	551.225	40.441
17	Standart yaklaşım	505.513	551.225	40.441
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.447.228	1.246.957	115.778
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.447.228	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)	52.936.407	43.525.396	4.234.913

2. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	320.965	95.329.297	217.125	95.433.137
2	Borçlanma araçları	-	287.300	-	287.300
3	Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4	Toplam	320.965	95.616.597	217.125	95.720.437

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	294.231
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	34.912
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(510)
5	Diğer değişimler	(7.668)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	320.965

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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)

4. Kredi riski azaltım teknikleri –Genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	13.293	95.419.895	95.088.062	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	287.299	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	300.592	95.419.895	95.088.602	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	103.840	-	-	-	-	-

5. Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.060.259	1.381.132	4.276.682	-	3.808.839	89
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.973.309	15.764.254	93.994.835	5.332	39.507.056	42
7	Kurumsal alacaklar	77.049.899	24.511.702	-	3.478.207	3.478.207	100
8	Perakende alacaklar	4.107.429	1.619.243	1.919.379	382.394	1.726.330	75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	42.447	-	42.447	-	37.419	88
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	348.943	-	348.943	-	174.471	50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	103.840	-	103.840	-	99.540	96
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1.444.091	-	1.444.091	-	1.444.077	100
17	Hisse senedi yatırımları	23.245	-	23.245	-	23.245	100
18	Toplam	102.153.462	43.276.331	102.153.462	3.865.933	50.299.184	47

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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)

6. Standart Yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı ⁽²⁾
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	467.844	-	-	-	-	-	3.808.838	-	-	-	4.276.682
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	48.793.037	-	3.365.259	-	6.015.734	-	35.826.137	-	-	-	94.000.167
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	3.478.207	-	-	-	3.478.207
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.301.773	-	-	-	-	2.301.773
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.892	-	4.792	31.763	-	-	-	42.447
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	348.943	-	-	-	-	-	348.943
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	8.599	-	95.241	-	-	-	103.840
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	23.245	-	-	-	23.245
17	Diğer Alacaklar	14	-	-	-	-	-	1.444.077	-	-	-	1.444.091
18	Toplam	49.260.895	-	3.365.259	5.892	6.373.276	2.306.565	44.707.508	-	-	-	106.019.395

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi dönüşüm oranı (“KDO”) ve kredi riski azaltımı (“KRA”) sonrası

7. Karşı Taraf Kredi Riski’nin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	(4.558)	1.372.632	-	1,40	1.368.074	677.359
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	159.501	702
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	Toplam	-	-	-	-	-	678.061

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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)

8. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	27.209.507	-
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	11.456	5.726

9. Standart Yaklaşım Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre Karşı Taraf Kredi Riski (KKR)

Risk ağırlıklı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	222.638	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	93.546	-	30.860	1.349.133	-	3.744	-	-	684.483
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	316.184	-	30.860	1.349.133	-	3.744	-	-	684.483

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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)

10. Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	155.816	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	131	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	155.947	-

11. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		695
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	695	695
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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)

12. İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) Yaklaşımı Altındaki Risk Ağırlıklı Tutarların Değişim Tablosu

Bulunmamaktadır.

13. İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) Portföy ve Temerrüt Olasılığı aralığı bazında kredi riski tutarları

Bulunmamaktadır.

14. İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) kredi riski azaltım tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin Risk Ağırlıklı Tutar üzerindeki etkisi

Bulunmamaktadır.

15. İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) ihtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Bulunmamaktadır.

16. Risk Sınıfı ve Temerrüt Olasılığı bazında karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

17. Karşı taraf kredi riskinde kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

18. İçsel Model yöntemi kapsamında Risk Ağırlıklı Varlıklar

Bulunmamaktadır.

VIII. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

IX. Piyasa riski açıklamaları

1. Standart Yaklaşım

		Riski Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	139.288
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	364.912
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	1.313
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	505.513

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	14	-
TCMB	318	741.566
Diğer	-	-
Toplam	332	741.566

	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	318	-
Vadeli Serbest Hesap	-	741.566
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Toplam	318	741.566

	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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev finansal varlıklar

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

3.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	7.587	-
Swap İşlemleri	-	8.990
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	69
Diğer	-	-
Toplam	7.587	9.059

	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 varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem	
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	8.348	266.171
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	8.348	266.171

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev finansal varlıklar (Devamı)

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

3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	97.672
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	97.672

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
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	359.668	858.546
Yurtdışı	-	2.246.236
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	359.668	3.104.782

	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

30 Haziran 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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	23.245
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	23.245

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

30 Haziran 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 %1,54'tür.

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	13.293	-
Toplam	13.293	-

	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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.2. 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	94.035.040	253.631	232.514	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	75.411.842	81.644	191.156	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.495.791	-	-	-
Tüketici Kredileri	13.293	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	8.114.114	171.987	41.358	-
İhtisas Kredileri	691.184	1.257	115.671	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	94.726.224	254.888	348.185	-

	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	976.979	131.260
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	464.607	42.634
5 Üzeri Uzatılanlar	993.854	174.291

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	1.579.723	203.018
6 Ay- 12 Ay	855.717	145.167
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın 13.293 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	171	13.122	13.293
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	171	13.122	13.293
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	171	13.122	13.293

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	92.006.704
Yurtdışı Krediler	3.322.593
Toplam	95.329.297

	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	9.738
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	207.386
Toplam	217.125

	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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

7.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	70.257	82.192	141.782
Dönem İçinde İntikal	7.568	-	27.344
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	105.366
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(23.175)	(82.191)	-
Dönem İçinde Tahsilat	(5.961)	-	(1.707)
Kayıttan Düşülen	-	-	(510)
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	48.689	1	272.275
Karşılık	(9.738)	(1)	(207.386)
Bilançodaki Net Bakiyesi	38.951	-	64.889

7.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	46.856	-	163.767
Karşılık	(9.371)	-	(130.675)
Bilançodaki Net Bakiyesi	37.485	-	33.092
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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	48.742	1	271.930
Özel Karşılık Tutarı	(9.738)	(1)	(207.094)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	39.004	-	64.836
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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 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	159.246	-
Toplam	159.246	-

Teminata verilen/ bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	20.555	-
Toplam	20.555	-

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	
	TP	YP
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	
	TP	YP
Devlet Tahvili		287.300
Hazine Bonosu		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-
Toplam		287.300

ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	
Borsada İşlem Görenler	287.300
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	287.300

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	144.311
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(52.198)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	14.726
Dönem Sonu Toplamı	287.300

⁽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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem
Maliyet	4.566
Amortisman Gideri	(2.377)
Dönem Sonu Net Değeri	2.189

	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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	7.542	-
Swap İşlemleri	20.854	15.042
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	70
Diğer	-	-
Toplam	28.396	15.112

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	-	293.094
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	293.094

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

2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	232.695
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	232.695

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	-	47.988.823
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	3.373.476
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	27.166.924
Toplam	-	78.529.223

	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 ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	58.539.197
Orta ve Uzun Vadeli	-	19.990.026
Toplam	-	78.529.223

	Önceki Dönem (*)	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	50.630.137
Orta ve Uzun Vadeli	-	16.770.129
Toplam	-	67.400.266

(*) 31 Aralık 2017 tarihinde alınan orta ve uzun vadeli krediler 31.487 TL tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 109 TL tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	311.140
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	13.040
Kredi İşlemleri	402	18.120
Sigorta İşlemleri	3.639	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	1.372
Diğer	2.570	13.873
Toplam	6.611	357.545

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

	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. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	81.193

	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	65.097

Banka, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 81.193 TL (31 Aralık 2017: 65.097 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

Diğer karşılıklar 101.775 TL olup, alt hesaplar 81.193 TL sigorta karşılıklarından ve 20.582 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	46
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-
BSMV	3.930
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	424
Diğer	2.127
Toplam	6.527

⁽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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. 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	2.087
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.336
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	158
İşsizlik Sigortası-İşveren	318
Diğer	-
Toplam	5.899

	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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

8.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	6.350.000	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	6.350.000	10.000.000

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

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
17 Mayıs 2018	1.550.000	1.000.000	550.000	-

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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	14.081	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	14.081	-

	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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 10.664 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	7.721.203
Toplam	7.721.203

	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	7.721.203
Toplam	7.721.203

	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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	242.750	454.209
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	52.056	506.392
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	240	78
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	295.046	960.679

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	310.878	226.803
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	41.889	354.074
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	83	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	352.850	580.877

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurtiçi Bankalardan	40.238	7.229
Yurtdışı Bankalardan	27	17.439
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	40.265	24.668

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1
Yurtiçi Bankalardan	17.217	4.546
Yurtdışı Bankalardan	116	3.485
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	17.333	8.032

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Faiz gelirleri kapsamında (Devamı)

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	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	14.750	-
Toplam	14.797	-

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	661	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6.866	-
Toplam	7.527	-

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	13	239.102
Yurtiçi Bankalara	8	40.628
Yurtdışı Bankalara	-	293.932
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	9.900
Toplam	21	583.562

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	6.211	102.524
Yurtiçi Bankalara	5	12.434
Yurtdışı Bankalara	-	174.555
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7.465
Toplam	6.216	296.978

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	333.540

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	219.410

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	18.158.935
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.358.002
Kambiyo İşlemlerinden Kar	16.800.932
Zarar (-)	18.192.616
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	70
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	637.018
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	17.555.528

	Önceki Dönem
Kar	10.032.036
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3
Türev Finansal İşlemlerden Kar	139.705
Kambiyo İşlemlerinden Kar	9.892.328
Zarar (-)	10.109.826
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	663.176
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9.446.641

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri	100.452
Reasürans Şirketlerinden Alınan Gelirler	22.871
Diğer	6.221
Toplam	129.544

	Önceki Dönem
İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri	76.873
Reasürans Şirketlerinden Alınan Gelirler	15.644
Diğer	6.663
Toplam	99.180

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredi karşılıkları

	Cari Dönem
Özel Karşılıklar	26.217
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	746
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	25.471
Genel 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	16.097
Toplam	42.314

	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	34.606
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3.706
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	30.900
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-
Genel Karşılık Giderleri	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	15.983
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.279
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	51.868

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	79.231
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.069
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	3.263
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.488
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	628
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	18.649
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.233
Bakım ve Onarım Giderleri	380
Reklam ve İlan Giderleri	54
Diğer Giderler	14.982
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer(**)	87.128
Toplam	192.456

(*) Kar veya zarar 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, 59.098 TL (30 Haziran 2017: 39.040 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	66.227
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.801
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.560
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.248
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	492
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	14.586
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.892
Bakım ve Onarım Giderleri	319
Reklam ve İlan Giderleri	17
Diğer Giderler	11.358
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer (*)	58.292
Toplam	145.206

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 39.040 TL tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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.
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Haziran 2018 tarihi ile finansal tabloların onaylandığı tarih olan 13 Ağustos 2018 tarihi arasında, Türk Lirası belli başlı yabancı para birimleri karşısında önemli ölçüde değer kaybına uğramıştır. Söz konusu değer kaybı Amerikan Doları karşısında %51, Avro karşısında %48 olmuştur.

Banka önümüzdeki dönemde sukuk ihracı gerçekleştirmek üzere varlık kiralama şirketi kurma yönünde ilgili kurumlardan gerekli izinleri almış olup bu doğrultuda çalışmalarına devam etmektedir.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 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, 13 Ağustos 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.
30 HAZİRAN 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 yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu

Ocak - Haziran 2018 Döneminde Eximbank Desteklerinde Güçlü Artış Gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank Ocak - Haziran 2018 döneminde ihracata sunduğu desteği güçlendirmiştir. Atılan adımlar sayesinde;

- 2018 yılının ilk 6 ayında sunulan nakdi kredi ve sigorta desteği döviz bazında %9 oranında artarak 20,5 milyar ABD Dolarına yükselmiş,
- Böylece sunulan toplam finansal destek ihracatın %25'i olarak gerçekleşmiştir.
- Kredi bakiyesi yıllık bazda %44,3 oranında büyüyerek Haziran 2017'de 66,1 milyar TL'den Haziran 2018'de 95,4 milyar TL'ye yükselmiş,
- Mayıs 2018 itibarıyla 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 ve 2018 yılı Mayıs ayında 500 milyon dolar tutarında Eurotahvil ihraç edilmiştir. Ayrıca MIGA garantisi altında 10 yıl vadeli ve 550 milyon ABD doları tutarında fon sağlanmıştır. Haziran ayında Dünya Bankası kaynağından 37 milyon ABD doları tutarında fon sağlanmıştır. TCMB kaynağı hariç toplam borç stoğu 10,5 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 Destek Hizmetleri Merkezi hizmete girmiş, ihracatçılarımızın Bankamıza daha hızla ulaşması ve bilgi alması imkânı yaratılmıştır.
- Kullanıcı dostu bir tasarıma sahip olan, mobil uyumlu ve güncel teknolojilerle yenilenen web sayfamız hizmete girmiştir.
- Türk Eximbank ile Türkiye Ekonomi Bankası (“TEB”) arasında 20 Haziran'da imzalanan İşletme Sermayesi Garanti Programına ilişkin protokol ile TEB, Eximbank garantisi ile ihracatçılarımıza kredi kullandıracaktır. Program kapsamında kullanılabilecek toplam kredi tutarı 200 milyon ABD Doları olarak belirmiştir. Kullanılacak her bir kredi için Türk Eximbank azami %50 oranında garanti sağlayacaktır. Kredinin azami vadesi 1 yıldır. Eximbank ve TEB arasındaki bu işbirliği pilot bir uygulama olup, Temmuz ayında yürürlüğe girecektir. Bu Protokol kapsamında, öncelikle ihracatçı KOBİ'lerimizin finansman ihtiyaçlarının karşılanması hedeflenmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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)

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

- Türk Eximbank ile TÜRSAB, Türkiye Halk Bankası, Türkiye Vakıflar Bankası, Denizbank ve Kredi Garanti Fonu (“KGF”) arasında TÜRSAB üyelerine finansman sağlanmasına yönelik bir Protokol 4 Haziran’da imzalanmıştır. Bu Protokol ile, Türk Eximbank’ın uygun maliyetli kaynakları KGF Kefaleti ile TÜRSAB üyesi olan KOBİ niteliğindeki Seyahat Acentelerine (“A Grubu Seyahat Acenteleri”) Protokole dahil olan bankalar aracılığıyla kullanılacaktır. Bu Program kapsamında 300 milyon TL’lik bir kaynak ayrılmıştır.
- İşletme Sermayesi Kredilerinde vade 5 yıla çıkarılmıştır.
- Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karar’da yapılan değişiklik kapsamında isteyen ihracatçı firmalarımıza yabancı para kredileri doğrudan döviz olarak kullanılmaya başlanmıştır.
- Özbekistan Milli Bankası ile 250 milyon ABD doları tutarında; Uzpromstroybank ve Asaka Bank ile ise sırasıyla 26 milyon ve 24 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşmaları imzalanmış olup, Özbekistan için tahsis edilen toplam 350 milyon dolarlık ülke limitinin tamamı ihracat ve projeler için kullanılabilir hale gelmiştir.

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

Türk Eximbank’ın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 102,5 milyar TL (22,5 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank’ın varlıklarının %93’ü kredilerden, %5’i likit varlıklardan, %2’si ise itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 95,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %19 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %61’ini oluşturan 58,5 milyar TL kısa vadeli kredilere, %39’unu oluşturan 36,9 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 % 0,3 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank’ın 102,5 milyar TL olan toplam pasiflerinin %6,9’u, 7,1 milyar TL özkaynaklardan, %91’i, 93,3 milyar TL yabancı kaynaklardan, % 2,1’i, 2,1 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

7,1 milyar TL tutarındaki özkaynakların %89,2’si (6,4 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %6,3’ü (448 milyon TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %4,5’i (321 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Varlıkların fonlanmasında kullanılan 93,3 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 47.989 milyon TL’si TCMB kaynaklı kredilerden, 30.540 milyon TL’si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 14.633 milyon TL’si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 156 milyon TL’si para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

Türk Eximbank 12 Ocak 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermaye tavanını 10 milyar TL’ye yükseltmiştir. Banka’nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 6,4 milyar TL’dir.

Ayrıca, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in istisnalar başlıklı 21’inci 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 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla %108 düzeyindedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 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)

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

Türk Eximbank’ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka’nın toplam faiz gelirleri 1.390 milyon TL olup, bunun %90’ını oluşturan 1.256 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 929 milyon TL olup, bunun %36’sını oluşturan 334 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %63’ünü oluşturan 584 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, % 1’ini oluşturan diğer faiz giderleri 12 milyon TL olup, net faiz geliri 461 milyon TL’dir.

Banka’nın 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla net kârı 321 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka’nın aktif kârlılığı %0,69 özkaynak kârlılığı ise %9,5 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, 30 Haziran 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