



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

31 Aralık 2016  
Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu

24 Şubat 2017  
*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ile  
108 sayfa finansal tablolar ve dîpnotlarından  
oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.  
No:29 Beykoz 34805 İstanbul  
Tel +90 (216) 681 90 00  
Fax +90 (216) 681 90 90  
[www.kpmg.com.tr](http://www.kpmg.com.tr)

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişkideki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

### *Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu*

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması"na ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzeneğine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeye uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

### *Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu*

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektedir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.



Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlama amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığını değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

#### *Bağımsız Denetçi Görüşü*

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK’nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

  
Orhan Akova  
Sorumlu Denetçi, SMMM

24 Şubat 2017  
İstanbul, Türkiye



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2016 TARİHİ  
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN  
İNANSAL RAPORU**

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

Banka'nın Telefon Numarası: (216) 666 55 00

Banka'nın Faks Numarası : (216) 666 55 99

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : [www.eximbank.gov.tr](http://www.eximbank.gov.tr)  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:[info@eximbank.gov.tr](mailto:info@eximbank.gov.tr)

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması"na İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtildiği maddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Cavit DAĞDAŞ  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

Adnan YILDIRIM  
Genel Müdür V.

Necati YENİARAS  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ  
Muhasebe ve  
Finansal Raporlama  
Daire Başkanı

İbrahim SENEL  
Yönetim Kurulu Başkan V.  
Denetim Komitesi Üyesi

Raci KAYA  
Yönetim Kurulu Üyesi/  
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı  
Tel No : (0216) 666 55 00  
Fax No : (0216) 666 55 99

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

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanco (Finansal durum tablosu).....	3
II.	Nazım hesaplar tablosu .....	5
III.	Gelir tablosu .....	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo .....	7
V.	Özkaynak değişim tablosu .....	8
VI.	Nakit akış tablosu.....	9
VII.	Kar dağıtım tablosu .....	10

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar .....	12
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....	14
VIII.	Finansal araçlarının netleştirmemasına ilişkin açıklamalar .....	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....	15
XI.	ŞerifeİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	16
XIII.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller .....	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....	17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....	18
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....	18
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....	18
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....	18
XXII.	Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	18
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....	18

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimi'ne İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....	19
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar .....	26
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	36
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	42
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar .....	47
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılıklandırma oranına ilişkin açıklamalar .....	47
VII.	Kaldırış oranına ilişkin açıklamalar .....	55
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi.....	56
IX.	Başkaları name ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....	57
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar .....	58
XI.	Menkul kıymeteştirme açıklamaları .....	74
XII.	Faaliyet bölmüslere ilişkin açıklamalar.....	75

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	77
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	89
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	98
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	102
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	106
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotar .....	107
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....	107
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar .....	108

## **ALTINCI BÖLÜM**

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar .....	108
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	108

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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, antlaşan 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'nın sermayesi 3.700.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibarı değeri 1 TL olan 3.700.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ncı taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir. (Tutarlar tam değerleriyle gösterilmiştir.)

Banka'nın 22 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda Banka sermayesinin 2.500.000 TL'den 3.700.000 TL'ye artırılması, arttırlan 1.200.000 TL'nin 599.657 TL'si enflasyona göre düzeltme farkından, 439.790 TL'si 2015 yılı dönem karından yedek akçelere aktarılan tutardan, 160.542 TL'si yedek akçelerden ve 11 TL'si geçmiş yıllar dağıtılmamış karlar hesabından karşılanması kararlaştırılmıştır. BDDK'nın 28 Nisan 2016 tarihli izin yazısına istinaden 2 Mayıs 2016 tarihinde sermaye artış süreci tamamlanmıştır.

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.

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

	<u>İsmi:</u>	<u>Öğrenim Durumu:</u>
<b>Yönetim Kurulu Başkanı:<sup>(1)</sup></b>	Cavit DAĞDAŞ <sup>(3)</sup>	Yüksek Lisans
<b>Yönetim Kurulu Başkan Vekili:<sup>(1)</sup></b>	İbrahim ŞENEL	Lisans
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri:<sup>(1)</sup></b>	Adnan YILDIRIM <sup>(2)</sup> Dr. Raci KAYA Mehmet BÜYÜKEKİŞİ Adnan Ersoy ULUBAŞ Zeynep BODUR OKYAY Oğuz SATICI <sup>(1)</sup> A.Doğan ARIKAN <sup>(1)</sup>	Yüksek Lisans Doktora Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans
<b>Denetim Komitesi:</b>	İbrahim ŞENEL <sup>(3)</sup> Dr. Raci KAYA A.Doğan ARIKAN <sup>(1)</sup>	Yüksek Lisans Doktora Lisans
<b>Genel Müdür:</b>	Adnan YILDIRIM <sup>(2)</sup>	Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcıları:</b>	Necati YENİARAS Mesut GÜRSOY Enis GÜLTEKİN M.Ertan TANRIYAKUL Ahmet KOPAR Alaaddin METİN	Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans

<sup>(1)</sup> Banka'nın 22 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda Cavit DAĞDAŞ, İbrahim ŞENEL, Mehmet BÜYÜKEKİŞİ, Adnan Ersoy ULUBAŞ, Dr. Raci KAYA ve Zeynep BODUR OKYAY 3 yıl süreyle yönetim kuruluna seçilmiş, Oğuz SATICI ve A.Doğan ARIKAN'ın yönetim kurulu üyelikleri sona ermiştir. Yönetim Kurulunun 4 Nisan 2016 tarihinde yapılan toplantısında Cavit DAĞDAŞ'ın Yönetim Kurulu Başkanı, İbrahim ŞENEL'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi üyesi, Dr. Raci KAYA'nın Üye ve Denetim Komitesi üyesi, Mehmet BÜYÜKEKİŞİ'nin üye, Adnan Ersoy ULUBAŞ'ın üye ve Zeynep BODUR OKYAY'ın üye olarak seçilmesi karara bağlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Dr. Hayrettin KAPLAN'ın 25 Kasım 2016 tarihinde emekli olarak Banka genel müdürlük görevinden ayrılmıştır. 28 Kasım 2016 tarih itibarıyla Banka genel müdür vekili olarak Adnan YILDIRIM, T.C. Ekonomi Bakanlığı tarafından atanmıştır.

<sup>(3)</sup> Banka'nın 12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulunda Banka Yönetim Kurulu Başkanı Cavit DAĞDAŞ'ın yerine Osman ÇELİK'in Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçimesine Banka Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi üyesi İbrahim ŞENEL'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevine devam etmesine, Denetim Komitesi üyeliğine Bülent Gökhan GÜNEY'in seçilmesine karar verilmiştir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL 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 Mesut GÜRSOY Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Necati YENİARAS (Bilgi Teknolojileri, Mali İşler, Koordinasyon) Muhasebe İşlemleri ve Finansal Raporlama, Teknik Altyapı İletişim ve Yönetim, Bankacılık Yazılım ve Geliştirme, Ekonomik Araştırmalar ve Koordinasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ahmet KOPAR (Destek Hizmetleri), Sosyal İşler ve İletişim, İnsan Kaynakları ve Tetkik Kurulundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Sigorta ve Garanti İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Alaaddin METİN Uluslararası Kredilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mustafa Ertan TANRIYAKUL ise Risk Analiz ve Değerlendirme, Finansman ve Hazine İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

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	Kayıtlı sermaye tavanı
T.C.Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	3.700.000	-	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 ve tarihli ve 9252 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

Banka'nın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraca edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihracat mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarette 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 yatırımları 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'ncaya izin verilen Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile dövize dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yükleniği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4. türü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3. türü maddesi çerçevesinde; "Kiymetli maden ve taşların alımı ve satımı" ile "Kiymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı" konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklıği bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtildiğinde “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016	Toplam	TP	YP	Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	987	370.004	370.991	1.227	-	1.227
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSLITAN FV (Net)		12.703	116.578	129.281	11.382	2.923	14.305
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		12.703	116.578	129.281	11.382	2.923	14.305
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10.678	-	10.678	10.593	-	10.593
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	2.025	116.578	118.603	789	2.923	3.712
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan 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)	120.537	2.397.511	2.518.048	41.667	122.735	164.402
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		368.160	-	368.160	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		368.160	-	368.160	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	21.124	-	21.124	18.051	-	18.051
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21.124	-	21.124	18.051	-	18.051
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	8.045.787	53.563.977	61.609.764	6.961.396	36.197.730	43.159.126
6.1 Krediler ve Alacaklar		7.956.484	53.563.977	61.520.461	6.961.396	36.197.730	43.159.126
6.1.1 Bankannan Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		7.956.484	53.563.977	61.520.461	6.961.396	36.197.730	43.159.126
6.2 Takipteki Krediler		233.087	-	233.087	131.688	-	131.688
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(143.784)	-	(143.784)	(131.688)	-	(131.688)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8.2)	98.549	-	98.549	255.968	-	255.968
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		98.549	-	98.549	255.968	-	255.968
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İSTIRAKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaraynak Yönteminne Göre Muhabeseleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolideli Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolideli Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolideli Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İS ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaraynak Yönteminne Göre Muhabeseleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolideli Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. FINANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEM KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	354.757	105.554	460.311	25.270	79.868	105.138
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		354.757	65.274	420.031	25.270	50.690	75.960
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	40.280	40.280	-	29.178	29.178
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		7.404	-	7.404	13.189	-	13.189
XV. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.759	-	2.759	2.230	-	2.230
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2.759	-	2.759	2.230	-	2.230
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(16)	2.331	-	2.331	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı	(18)	-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DIĞER AKTİFLER		521.403	2.166.189	2.687.592	104.841	599.318	704.159
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>9.556.501</b>	<b>58.719.813</b>	<b>68.276.314</b>	<b>7.435.221</b>	<b>37.002.574</b>	<b>44.437.795</b>

İlişkideki notlar bu konsolidde olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtildiğçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016	Toplam	TP YP	Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Toplam	TP YP
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	217	41.105	41.322	333	302	635
III. ALINAN KREDİLER	(3.1)	-	51.718.845	51.718.845	50.110	32.938.140	32.988.250
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		69.000	-	69.000	200.000	-	200.000
4.1 Bankalarası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		69.000	-	69.000	200.000	-	200.000
V. İHRAC EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)	(4)	-	7.827.323	7.827.323	-	5.088.218	5.088.218
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	7.827.323	7.827.323	-	5.088.218	5.088.218
VI. FONLAR		13	-	13	16	-	16
6.1 Müstakiz Fonlar		13	-	13	16	-	16
6.2 Diğer		13	-	13	16	-	16
VII. MUHTELİF BORÇLAR		12.851	2.734.597	2.747.448	13.096	885.251	898.347
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	3.498	190.848	194.346	4.709	82.971	87.680
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	1.515	149.014	150.529	32.854	9.969	42.823
11.1 Gerçek Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.515	149.014	150.529	32.854	9.969	42.823
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	230.229	-	230.229	223.922	-	223.922
12.1 Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		51.383	-	51.383	44.953	-	44.953
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		48.632	-	48.632	48.755	-	48.755
XIII. VERGİ BORCU	(9)	8.240	-	8.240	5.608	-	5.608
13.1 Cari Vergi Borcu		8.240	-	8.240	5.608	-	5.608
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	88.285	88.285	-	121.591	121.591
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	5.201.168	(434)	5.200.734	4.780.372	333	4.780.705
16.1 Ödenmiş Sermaye		3.700.000	-	3.700.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		10.477	(434)	10.043	606.992	333	607.325
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		11.960	-	11.960	8.886	-	8.886
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 kism)		-	(434)	(434)	-	333	333
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(1.483)	-	(1.483)	598.106	-	598.106
16.3 Kar Yedekleri		1.069.366	-	1.069.366	1.183.974	-	1.183.974
16.3.1 Yasal Yedekler		328.050	-	328.050	302.905	-	302.905
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		718.573	-	718.573	858.326	-	858.326
16.3.4. Diğer Kar Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kar veya Zarar		421.325	-	421.325	489.406	-	489.406
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		421.325	-	421.325	489.406	-	489.406
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>5.526.731</b>	<b>62.749.583</b>	<b>68.276.314</b>	<b>5.311.020</b>	<b>39.126.775</b>	<b>44.437.795</b>

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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


# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

## NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLER (I+II+III)</b>	<b>6.246.845</b>	<b>45.344.216</b>	<b>51.591.061</b>	<b>4.226.667</b>	<b>22.644.583</b>	<b>26.871.250</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>(1.2)</b>	<b>-</b>	<b>3.863.578</b>	<b>3.863.578</b>	<b>-</b>	<b>2.754.481</b>
1.1. Teminat Mektupları	-	-	-	-	-	-
Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
Di. Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
Diğer Teminat Mektupları	-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	-	-	-	-	-	-
Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden	-	<b>3.863.578</b>	<b>3.863.578</b>	-	<b>2.754.481</b>	<b>2.754.481</b>
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>2.438.531</b>	<b>17.164.838</b>	<b>19.603.369</b>	<b>1.717.787</b>	<b>8.464.215</b>	<b>10.182.002</b>
2.1. Caylamaz Taahhütler	-	-	-	-	<b>1.051.140</b>	<b>1.051.140</b>
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İšt. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
Men. Kiy. İh. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karsılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	-	-	-	-	-	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-
Aşağı Menkul Kiyimet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Açığa Menkul Kiyimet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Caylamaz Taahhütler	-	<b>2.920.904</b>	<b>2.920.904</b>	-	<b>1.051.140</b>	<b>1.051.140</b>
Caylabilir Taahhütler	<b>2.438.531</b>	<b>14.243.934</b>	<b>16.682.465</b>	<b>1.717.787</b>	<b>7.413.075</b>	<b>9.130.862</b>
Caylabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	<b>2.438.531</b>	<b>14.243.934</b>	<b>16.682.465</b>	<b>1.717.787</b>	<b>7.413.075</b>	<b>9.130.862</b>
<b>III. TÜREV FINANSAL ARAÇLAR</b>	<b>3.808.314</b>	<b>24.315.800</b>	<b>28.124.114</b>	<b>2.508.880</b>	<b>11.425.887</b>	<b>13.934.767</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	<b>3.547.489</b>	<b>15.952.012</b>	<b>19.499.501</b>	<b>2.356.135</b>	<b>9.416.970</b>	<b>11.773.105</b>
Gerceğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakıt Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	<b>3.511.269</b>	<b>15.881.596</b>	<b>19.392.865</b>	<b>2.319.915</b>	<b>9.358.706</b>	<b>11.678.621</b>
Yurt dışındaki Net Yatırımlar Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	<b>36.220</b>	<b>70.416</b>	<b>106.636</b>	<b>36.220</b>	<b>58.264</b>
Alım Satın Amaçlı İşlemler	<b>260.825</b>	<b>8.363.788</b>	<b>8.624.613</b>	<b>152.745</b>	<b>2.008.917</b>	<b>2.161.662</b>
Vadeli Döviz Alım-Satın İşlemleri	<b>30.368</b>	<b>31.705</b>	<b>62.073</b>	<b>50.150</b>	<b>47.302</b>	<b>97.452</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	<b>3.764</b>	<b>28.008</b>	<b>31.772</b>	<b>26.765</b>	<b>22.053</b>
Vadeli Döviz Satın İşlemleri	-	<b>26.604</b>	<b>3.697</b>	<b>30.301</b>	<b>23.385</b>	<b>48.634</b>
Para ve Faiz Swap İşlemleri	<b>229.017</b>	<b>8.330.603</b>	<b>8.559.620</b>	<b>102.595</b>	<b>1.961.615</b>	<b>2.064.210</b>
Swap Para Alım İşlemleri	-	<b>3.643.040</b>	<b>3.643.040</b>	<b>102.595</b>	<b>625.232</b>	<b>727.827</b>
Swap Para Satın İşlemleri	<b>229.017</b>	<b>3.346.961</b>	<b>3.575.978</b>	-	<b>724.611</b>	<b>724.611</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	<b>670.301</b>	<b>670.301</b>	-	<b>305.886</b>	<b>305.886</b>
Swap Faiz Satın İşlemleri	-	<b>670.301</b>	<b>670.301</b>	-	<b>305.886</b>	<b>305.886</b>
Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	<b>1.440</b>	<b>1.480</b>	<b>2.920</b>	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	<b>720</b>	<b>740</b>	<b>1.460</b>	-	-
Para Satın Opsiyonları	-	<b>720</b>	<b>740</b>	<b>1.460</b>	-	-
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satın Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satın Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satın İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım-Satın İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satın İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNİ KİYMETLER (IV+V)</b>	<b>136.744</b>	<b>18.343.038</b>	<b>18.479.782</b>	<b>113.115</b>	<b>16.878.488</b>	<b>16.991.603</b>
<b>IV. EMANET KİYMETLER</b>	-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsilé Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsilé Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsilé Alınan Diğer Kiyimetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kiyimetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kiyimetler	-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kiyimet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNİ KİYMETLER</b>	<b>22.412</b>	<b>203.613</b>	<b>226.025</b>	<b>22.412</b>	<b>172.250</b>	<b>194.662</b>
5.1. Menkul Kiyimetler	-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4. Varanı	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	-	<b>9.400</b>	<b>48.246</b>	<b>57.646</b>	<b>9.400</b>	<b>39.920</b>
5.6. Diğer Rehinli Kiyimetler	-	<b>13.012</b>	<b>131.706</b>	<b>144.718</b>	<b>13.012</b>	<b>112.753</b>
5.7. Rehinli Kiyimet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	<b>114.332</b>	<b>18.139.425</b>	<b>18.253.757</b>	<b>90.703</b>	<b>16.706.238</b>	<b>16.796.941</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>6.383.589</b>	<b>63.687.254</b>	<b>70.070.843</b>	<b>4.339.782</b>	<b>39.523.071</b>	<b>43.862.853</b>

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**GELİR TABLOSU**

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

<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>	<b>Dipnot</b>	<b>Bağımsız Denetimden</b>	<b>Bağımsız Denetimden</b>
		<b>Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2016</b>	<b>Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2015</b>
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>		<b>(1)</b>	<b>1.643.054</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.570.550	1.134.114
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		38.296	32.433
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.286	2.005
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24.934	24.599
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		915	1.698
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FVdan		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklarından		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		24.019	22.901
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		988	715
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>784.056</b>	<b>482.628</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		398.351	191.166
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		369.261	271.867
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		16.444	19.595
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>858.998</b>	<b>711.238</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>13.856</b>	<b>13.798</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		34.753	25.475
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		34.753	25.475
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		20.897	11.677
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		20.897	11.677
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		-	-
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(3)</b>	<b>(338.470)</b>	<b>(145.196)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı		9	(719)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		662.142	556.359
6.3 Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı		(1.000.621)	(700.836)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(4)</b>	<b>142.282</b>	<b>125.702</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>676.666</b>	<b>705.542</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(5)</b>	<b>26.305</b>	<b>24.685</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>229.036</b>	<b>191.451</b>
<b>XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>421.325</b>	<b>489.406</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XIV)</b>		<b>421.325</b>	<b>489.406</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Erteleme Vergi Karşılığı		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>421.325</b>	<b>489.406</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
18.2 İşbirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İşbirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Erteleme Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>		<b>421.325</b>	<b>489.406</b>
Hisse Başına Kar (Tam TL)		0,11387	0,19576

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



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

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**  
 (Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		3.074	(2.487)
II. MADDİ DURAN VARLIKLER YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLER YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçege Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımlı)		(767)	333
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçege Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımlı)		-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİİNİN ETKİSİ		-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		68	(102)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER		2.375	(2.256)
XI. DÖNEM KAR/ZARARI		421.325	489.406
11.1 Menkul Değerlerin Gerçege Uygun Değerindeki Net Değisme (Kar-Zarara Transfer)		-	(10)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıkların Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısımlı		-	-
11.3 Yurt Dişindaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısımlı		-	-
11.4 Diğer		421.325	489.416
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR		423.700	487.150

Ilişkideki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Önceden Satırweise Enf. Dizeltme Farkı	Önden Satırweise Enf. Dizeltme Farkı	Yatırımlı Yedek Karlıları	Statis. Yedek Karlıları	Ölçümlü Yatırımları Yedek Karlıları	Düzenleme Farkı	Gereks. Durum / Karan / (Zarar)	Düzenleme Farkı	Maddi ve Olağan Durumda Birlikte Bir Değer / Toplam
<b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEN DEĞİŞİMİKLER</b>									
I. Tasse 15 Temmuz 2015	2.800.000	-	-	-	-	-	427.009	11.183	-
II. Hafızalı Dözdülümün Elbası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Nihâsevi Politikanda Üyelik Değişiklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Yan Bağıc. (ID) Yerine Değişiklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Dönen İstatistik Değişimler	2.400.000	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. 3'teşşenek Kaynaklara Arıza/Yazılı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Sayısal Değerler Değerlerin Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Rakam Kullanım Faktörleri (Elbası Kullanı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Net Yatırımların Kullanımı Anıltı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Net dözdük Net Yatırımların Kullanımı Anıltı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Durum Vaihalar Yeniden Değerlerin Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Durum Vaihalar Yeniden Değerlerin Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Aşırı, Bağıc. Öte ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (3 Orç.) Hesabın HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Faktörleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Vaihaların Elbası Çıkarılmadan Kullanım Değişik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Vaihaların Yeniden Sanal Durumdan Kullanım Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Vaihaların Yeniden Sanal Durumdan Kullanım Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Satırweise Artırma	100.000	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-
XV. Nakit	100.000	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-
XVI. Açı Kullanımdan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hesap Sınavı İsteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Hesap Sınavı İsteğine Ehtiyacın Dizeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönen Net Kar veya Zarar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Kar Dizeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI. Dönen Kar'ın Ertelti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXII. Yeniden Açılmış Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXIII. Dönen Son Buluşası	2.500.000	-	-	-	-	-	858.216	620.949	4.770.716
I. Car. Etimesgut 31 Aralık 2016 Önceden Satırweise Enf. Dizeltme Farkı	2.500.000	-	-	-	-	-	858.216	620.949	4.770.705
II. Hafızalı Dözdülümün Elbası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Hafızalı Dözdülümün Elbası / Yeni Kullanım Arıza/Yazılı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Maddi Değerlerin Değerlerine Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Durum Vaihalar Yeniden Değerlerin Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Durum Vaihalar Yeniden Değerlerin Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Durum Vaihalar Yeniden Değerlerin Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Vaihaların Elbası Çıkarılmadan Kullanım Değişik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Vaihaların Yeniden Sanal Durumdan Kullanım Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Vaihaların Yeniden Sanal Durumdan Kullanım Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Nakitden	12.1	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. 12.2. İsteğinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Hesap Sınavı İsteği	1300.000	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Önceden Satırweise Enf. Dizeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Dönen Net Kar veya Zarar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönen Kar Değirmeni	18.1	-	-	-	-	-	460.590	-	421.25
XVIII. Dönen Kar Değirmeni	18.2	-	-	-	-	-	460.590	-	(489.406)
XIX. Dönen Kar Değirmeni	18.3	-	-	-	-	-	-	-	(3.671)
X. Dönen Son Buluşası	3.700.000	-	-	-	-	-	718.573	421.25	3.260.714
							-	11.960	-
							-	(434)	-

İlişkîeki notlar bu konsolidde olmayan finansal tablolardan tamamlayıci parçalarıdır.

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 31 Aralık 2015
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>		<b>3.120.294</b>	<b>2.845.301</b>
1.1.1 Alınan Faizler		1.582.438	1.187.437
1.1.2 Ödenen Faizler		(745.193)	(466.475)
1.1.3 Alınan Temettüler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		34.753	25.475
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		804.433	676.003
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		54.854	41.833
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(126.080)	(90.304)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.632)	(926)
1.1.9 Diğer		1.517.721	1.472.258
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(2.215.799)</b>	<b>(3.744.462)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış		(4.143)	38.354
1.2.2 Gerçekle Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtlan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net Değişim		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış		-	822
1.2.4 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)		(18.389.918)	(11.238.757)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış		(1.983.319)	(419.158)
1.2.6 Bankaların Mevduatlardan Net Artış		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net (Azalış)/Artış		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		16.328.408	7.466.019
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Artış)/Azalış		1.833.173	408.258
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>904.495</b>	<b>(899.161)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>155.280</b>	<b>49.293</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklı ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklı ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(14)	(1.591)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.454	(1.641)
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	7.402
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1.8.4)	(18.250)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1.8.4)	172.196
2.9 Diger		(529)	(160.054)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>1.487.164</b>	<b>(60.096)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.539.386	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(48.551)	(38.746)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(3.671)	(21.350)
3.5 Finansal Kiralama Yaşıklığı Ödemeler		-	-
3.6 Diger		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>544.631</b>	<b>9.662</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>3.091.570</b>	<b>(900.302)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>165. 629</b>	<b>1.065.931</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>3.257.199</b>	<b>165.629</b>

İljsikteki notlar bu konsolidde olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**KAR DAĞITIM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

<b>VII. KAR DAĞITIM TABLOSU</b>		<b>Cari Dönem</b> (31/12/2016) <sup>(*)</sup>	<b>Önceki Dönem</b> (31/12/2015)
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>			
1.1. DÖNEM KÂRI		429.923	499.394
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		8.598	9.988
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		8.598	9.988
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>		<b>421.325</b>	<b>489.406</b>
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	24.470
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>		<b>464.936</b>	
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	3.671
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	3.671
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4. Kâra İşbiraklı Tahvillere		-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklıgı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-) (**)		-	6.178
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4. Kâra İşbiraklı Tahvillere		-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklıgı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	675
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER		-	460.590
1.14. ÖZEL FONLAR		-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>			
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4. Kâra İşbiraklı Tahvillere		-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklıgı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>			
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	0,1139
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		11,39	0,1958
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	19,58
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-

(\*) Rapor tarihi itibarıyla, 2016 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabılır net dönem karı gösterilmemiştir.

(\*\*) Personele dağıtılacak temettü 2015 yılı karı içerisinde karşılık ayırmak suretiyle dahil edildiğinden, kar dağıtımına konu edilmemiş, yalnızca tabloda bilgi olarak gösterilmiştir.

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum esasları**

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

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

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

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

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

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

**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 XXIII. no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

**3. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolarındaki ilgili kalemlerin toplamına oranları**

Bulunmamaktadır.

**4. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu**

Bulunmamaktadır.

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

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kurmak amacıyla çeşitli türev araçları vasıtıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,5208 TL, Avro kur değeri 3,7000 TL, 100 Yen kur değeri 3,0069 TL ve GBP kur değeri 4,3207 TL'dir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**III.**

**Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeye uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeye uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeye 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 korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracın, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanması, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiye, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçüde 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 gerçeye uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirdir.

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeye uygun değer değişimini etkin kısmı özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları” hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeye uygun değer ile değerlendirilirken gerçeye uygun değerin pozitif olması durumunda “Gerçeye 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 gerçeye uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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 ürünlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Türev araçların gerçeye uygun değeri piyasada oluşan gerçeye uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

**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**

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

Gerçeye 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 “Gerçeye 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.

Alım satım amaçlı menkul değerler 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 görmekle birlikte bilanço tarihinde BİST’de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve gerçeye 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 değerin 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 yazılmasa, menkul değerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir 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 varlıklar; satılmaya hazır finansal varlıklar; kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VI.**

**Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçege uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin 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 gerçege uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

**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 gerçege 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 ayrılr ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

**VIII.**

**Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka’nın netleştirmemeye yönelik yasal bir hakkı 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 durumlarda 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**

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmemiş “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 varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve 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 alımlı koşullar çerçevesinde derhal satılabilcek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gereklidir. 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 etmeyeceğine 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 bölümündür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

**XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülverek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini ekonomik ömürleri olan ve T.C. Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan amortisman oranları çerçevesinde itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar : %33

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2

Taşit, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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)**

Bilanco tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmamasından 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 genişleteerek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

**XIII.**

**Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide olmayan 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 amortismana 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 ömrleri esas alınmak suretiyle amortismana 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 borçları” 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 ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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.**

**Çalışanlara ait yükümlülükler iliskin 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.

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 girmiştir, getirilen değişiklikle Aktüeryal Kayıp/Kazanç tutarı gerçekleştiği anda özkaynaklarda muhasebeleştirilecek ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecektir. Çalışanın hizmet sağlanması sonucu oluşan hizmet maliyeti ile faydanın ödemesine bir yıl daha yaklaşılması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri gelir tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

Aktüeryal değerlendirme farkı olarak hesaplanan 68 TL özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olup, hizmet ve faiz maliyeti olarak hesaplanan 1.453 TL ise gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmiştir.

	<b>Cari Dönem 31.12.2016</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2015</b>
İskonto oranı	%11,20	%10,65
Enflasyon	%8,00	%7,65
Maaş artış oranı	%9,00	%8,65

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 17.050 TL'dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 12.033 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın tamamı için Ocak 2017 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 31 Aralık 2016 itibarıyla 14.500 TL, 2017 yılında 2016 yılı karlıdan personele ödenecek temettü için 31 Aralık 2016 itibarıyla 7.800 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 muafır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 1'inci maddesi 9'uncu fıkrasına göre “5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35inci madde hükmü uygulanmaz” ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçege uygun değer üzerinden; ihrac 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 değerlenmektedir.

Banka, beş adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Banka Nisan 2012 yılında gerçekleştirdiği tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (880.200 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli olur. Banka Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, bu dönemde, ihrac 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 kullandırmaktadır. 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.

Riskten korunma muhasebesi kapsamında hesaplanan tutarlar ve ilgili türev ürünlerin detayları IV. Bölüm III no’lu dipnot altında açıklanmıştır.

**XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Banka’nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı’na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’daki kâr payı dağıtımını Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2015 yılı kâr payı dağıtımını ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, ayrıca 22 Mart 2016 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantılarında yapılan kar dağıtımını onaylanmıştır.

**XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

**XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

**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 garantisini alanlarında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Hazine işlemleri kapsamında TP ve YP cinsinden para, sermaye ve döviz piyasalarında işlemler gerçekleştirmektedir.

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.326.438 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 13,41'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 4.945.331 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 18,94'tür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

	Cari Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>5.197.328</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.700.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.069.366	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.960	
Kâr	421.325	
Net Dönem Kârı	421.325	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>5.202.651</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>5.323</b>	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9uncu 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	2.185	
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	1.655	
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	-	
Gerçekle uygulanması gereken değerlerden izlenmeyecek varlıkların net kâr net kâr riskinden korunma işleme konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçekle uygulanması gereken değerlerinde, kredi değerlilikindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış faydalı plan varlıklarının net tutarı	1.483	
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.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

	Cari Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>5.323</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>5.197.328</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>1.104</b>	

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya 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 (-)	1.104	-
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>5.196.224</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>130.214</b>	
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	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>130.214</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>130.214</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>5.326.438</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>5.326.438</b>	
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildiğçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

I.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

	Cari Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(*)</sup>
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 sermayedeki indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>5.326.438</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	<b>5.326.438</b>	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	<b>39.711.831</b>	
<b>SER MAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Cekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,09	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,41	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	0,625	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	0,625	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye 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 (%)	8,59	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	<b>21.124</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	21.124	
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		
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	<b>130.214</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik 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 Yaklaşım ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

I.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

	<b>Önceki Dönem 31.12.2015(*)</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1.783.631
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23.544
Kâr	489.406
Net Dönem Kârı	489.406
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	42.008
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>4.838.589</b>
<b>Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>22.134</b>
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	15.876
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5.366
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	892
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

I.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>Cekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>22.134</b>
<b>Cekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>4.816.455</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Cekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarnak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana serm. indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>1.338</b>
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.338
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>4.815.117</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>130.214</b>
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarnak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>130.214</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

<b>SERMAYE</b>	<b>4.945.331</b>
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 gayri menkulardan edinin tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>4.945.331</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	<b>18.051</b>
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	18.051
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	-

(\*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

II.

**Kredi riski**

Banka'nın yıllık faaliyetlerinin çerçevesi, Banka'nın “Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi”ni düzenleyen 17 Haziran 1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25'inci maddesi gereğince, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (“YDKYK”) tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. YDKYK, Başbakan veya görevlendireceği Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin müsteşar seviyesindeki yöneticilerinden oluşan Banka Yönetim Kurulu Başkanı ile Başkan Vekili ve Genel Müdür bu komitenin üyesidir. Yıllık Program ile belirlenen hedefler çerçevesinde kredi, garanti ve sigorta programları limitlerinin ülke, sektör ve mal grupları bazında tahsisi konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

Mevduat kabul etmeyen bir banka olarak, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte, Bankalar Kanunu'nun 54'tüncü maddesinde getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda özen göstermektedir.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan hesap durum belgesi ve eki olan kar-zarar cetvelleri ve bu işlemler için alınan nakdi, gayri nakdi teminatlar İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca düzenli olarak denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı ve Takip ve Tasfiye Müdürlüğü'nce takip edilmektedir.

Teminatlandırma politikası gereğince, yurtıcı kısa, orta ve uzun vadeli kredilerde banka riskine dayalı kredilendirme yapılmaktadır.

Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli Türk Parası ve YP kredileri için nakdi/gayrinakdi yurtıcı banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Banka yönetim kurulu bir gerçek veya tüzel kişiye açılacak kredi sınırının tespitinde Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 5. Maddesi çerçevesinde; belirli teminatlar ile kullandırılan krediler ile sınırlı olmak üzere yetkilendirmeler gerçekleştirilmelidir.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, YDKYK tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde aslı teminat olarak kredi açılan ülkenin Devlet Garantisi/Türk Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır.

Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullanım bazında sınırlandırılmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan risklerin %60 oranındaki kısmı her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklentiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen ve 5234 sayılı Kanun ile ilave hükümler konulan 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi Sigortacıları Birliği (Berne-Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riski alınan bankaların finansal tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

II.

**Kredi riski (Devamı)**

Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir.

Banka gerçekleştirdiği tüm yabancı para cinsinden işlem ve diğer türev finansal ürünlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

Kredi riskinin sektörel ve coğrafi dağılımı, ülkemiz ihracat kompozisyonuna paralellik göstermekte ve düzenli olarak izlenmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Kredi Komitesi kararı ile nakdi krediye dönüştürülmektedir. Vadesi geldiği halde ödenmeye bu tür krediler nakdi kredilerde olduğu gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan ihtiyatlı bir yaklaşımla, donuk alacak haline gelmiş krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ilerde karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 38.331 TL (31 Aralık 2015: 27.825 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 6 Kasım 1997 tarih ve B.02.0.1.HM.KİT. 03.02.52321/4-51898 sayılı yazı ile Banka'ya iletilen “Hazine Müsteşarlığı Tarafından Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.’ne Aktarılacak Tutarlarla İlgili Uygulama Esasları” uyarınca; Türk Eximbank’ın kredi, sigorta ve garanti faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden dolayı ortaya çıkan zararlar ile borç ertelemelerine konu alacaklar, her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine Müsteşarlığı’na bildirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında yeniden yapılandırılan ve ifta planına bağlanan kredileri olmamakla beraber, standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında 2.962.354 TL tutarında, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında ise 42.385 TL tutarında sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır.

Banka 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)’in istisnalar başlıklı 13’üncü maddesinde yer alan “25/03/1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları sıfır olarak dikkate alınır” hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından istisna olmasına rağmen bugüne kadar ihtiyatlılık gereği Yönetmelik çerçevesinde işlem tesis etmiş olmakla beraber, istisna kapsamında 1.1.2013 tarihinden itibaren işlem yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna müracaat edilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan alınan uygunluk yazısı doğrultusunda 30 Haziran 2013 dönemine kadar ayırmış olduğu 62.475 TL tutarındaki genel karşılığı, 2013 yılı içerisinde iptal etmiştir.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağını, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %54 ve %52'dir.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağını, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %67 ve %67'dir.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağını, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %58 ve %58'dir.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağını, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %72 ve %72'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %54 ve %68'dir (2015: %53 ve %68).

Banka kuruluş amacı doğrultusunda sadece kurumsal müşterilere kredi kullandırmakta olup; Banka, yukarıdaki açıklamalarla bağlantılı olarak, kredi portföyunu aşağıda belirtilen kategoriler altında takip etmektedir:

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

II.

**Kredi riski (Devamı)**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	61.278.334	9.297	43.070.241	7.569
Yakın izlemedeki krediler	232.830	-	81.316	-
Takipteki krediler	233.087	-	131.688	-
<b>Brüt</b>	<b>61.744.251</b>	<b>9.297</b>	<b>43.283.245</b>	<b>7.569</b>
Özel karşılık	(143.784)	-	(131.688)	-
<b>Net</b>	<b>61.600.467</b>	<b>9.297</b>	<b>43.151.557</b>	<b>7.569</b>

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
30 güne kadar gecikmeli	-	69.963
30-60 gün arası gecikmeli	603	-
60-90 gün arası gecikmeli	-	11.353
<b>Toplam(*)</b>	<b>603</b>	<b>81.316</b>

(\*) Yakın izleme hesaplarında sınıflanan ve 90 güne kadar gecikmiş kredileri ifade etmektedir. Vadesi geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 230.337 TL'dir.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırılmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Yakın izlemedeki krediler	232.830	81.316
Takipteki krediler	233.087	131.688
<b>Toplam</b>	<b>465.917</b>	<b>213.004</b>

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**Banka'nın kredi derecelendirme politikası**

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

Banka, üçer aylık dönemler itibarıyla, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan denetim raporu (mali tablolar ile dipnotlar) ve yabancı para net genel pozisyon tablosu talep etmektedir.

Bankalar ve diğer mali kuruluşların sınırlı veya bağımsız denetime tabi tutulmuş mali tablolarında yer alan bazı bilgiler standart formattaki veritabanına girilmekte ve bu şekilde banka ve diğer mali kuruluşların sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve karlılığa ilişkin oranları ile yüzde değişimleri hesaplanmaktadır. Ayrıca, dönemsel olarak, banka gruplarının özellikleri dikkate alınarak her grup için sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve karlılığa ilişkin belirlenmiş olan standart kriter rasyoları revize edilerek kabul edilebilir kriter aralıkları belirlenmektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

II.

**Kredi riski (Devamı)**

Kriter rasyoları çerçevesinde bankalara 1 ile 4 arasında notlar verilmek suretiyle bankaların ve diğer mali kuruluşların mali analiz grupları belirlenmektedir. 1. grup en az riskli görülen bankalar ve diğer mali kuruluşlardan, 4. grup ise en riskli görülen bankalar ve diğer mali kuruluşlardan oluşmaktadır.

Bankaların ve diğer mali kuruluşların mali analiz grupları baz alınarak, ortaklık yapısı, bir gruba ait ise grubun firmaları, yabancı banka statüsünde ise merkezi ile ilgili gelişmeler, uluslararası rating kuruluşlarından aldığı notlar, yönetim kalitesi ve basın-yayın organlarından edinilen bilgiler gibi bazı subjektif kriterlerin değerlendirilmesi sonucunda nihai risk grupları belirlenmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka, yurtçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 6.637.509 TL (31 Aralık 2015: 5.229.118 TL) tutarında kredi kullandırmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

	Derecelendirme Sınıfı	Cari Dönem 31.12.2016	Onceki Dönem 31.12.2015
Düşük	1-2	%65	%67
Orta	3	%23	%25
Yüksek	4	%12	%8

Firmaların risk değerlendirmesi:

Firmaların risk değerlendirmesinde, firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (TCMB memzüç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıt bilgileri, Dış Ticaret Müsteşarlığı verileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar v.b.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemleri izlenmektedir. Ayrıca Banka, firmalara ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmaların içinde bulunduğu sektörlerin mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmaların yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurları da dikkate alarak firmaların genel bir değerlendirmesini, holdingleşmiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçlarını da yakından inceleyerek, firmaların değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınmakta ve firma analiz raporu hazırlanmaktadır. Banka, firmaların risk değerlendirmesi ile ilişkili olarak ayrı bir derecelendirme sistemi kullanmaktadır.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2016		Onceki Dönem 31.12.2015	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%99,25	-	%99,51	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,38	-	%0,19	-
Takipteki krediler	%0,37	%62	%0,3	%100
<b>Toplam</b>	<b>%100</b>	<b>%0,23</b>	<b>%100</b>	<b>%0,3</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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.

**Kredi riski (Devamı)**

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Bankalar	2.518.048	164.402
Para Piyasalarından Alacaklar	368.160	-
Yurtçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	6.637.509	5.229.118
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	1.710.880	742.691
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	53.172.072	37.187.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	10.678	10.593
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	118.603	3.712
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	98.549	255.968
Diğer Varlıklar	481.435	123.189
<b>Kredi riskine maruz nازım hesaplar:</b>		
Garanti ve Kefaletler	3.863.578	2.754.481
Taahhütler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>68.979.512</b>	<b>46.471.471</b>

<sup>(1)</sup> Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar dışındaki tutarlardır

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 (Tutarlar aksi belirtildiğinde “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devam)**  
**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devam)**  
**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil**

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Risk Sunflurtu <sup>(c)</sup>							Toplam
				Çok tarafta kalkınma hizmetkarlarıdan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve araci kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Kurucu riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar (Net)	İpotek terminatif menkul kıymetler	Menkul kıymetlerdeki pozisyonları
Cari Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Yuridici	2.240.200	-	-	-	-	20.475.314	56.794.099	2.775.441	16.392	89.303	-
Avrupa Birliği	-	-	-	-	-	1.817.088	1.514.725	466.366	-	-	-
Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.769	195.465	48.711	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250.945
Kayıt Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	97.003	26.725	-	-	-
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	55.159	188.268	28.822	-	-	-
6 Diğer Ülkeler	1.615.901	-	-	-	-	24.536	727.598	132.613	-	-	-
Istrak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontro Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123.728
7 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümülüükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.249
8 Toplam	3.856.401	-	-	-	-	22.379.866	59.517.158	3.498.678	16.392	89.303	-
											2.716.301
											92.073.099

<sup>(c)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**AKİS**

**BAĞIMSIZ DİJİTAL  
SERBEST HİZMET  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildiğinde “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil Risk Sınıfları\***

	Merkezi yönetmelerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetmelerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Cok tarafta kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil Risk Sınıfları*				Toplam
					Bankalar ve kurumlardan aracılık做的 kesi vadeeli alacaklar ile kesi vadeeli kurumsal alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak təminatlı befiyənlər alacaklar	İpotek təminatlı menkul kymetlər	Menkul kymetlər posisyonları	
1. Onçuki Dönem	1.291.666	-	-	-	13.520.126	37.422.093	1.288.479	18.084	-
1. Yurtici Avrupa Birliği	-	-	-	-	62.915	1.280.181	211.225	-	-
2. Ülkeleri OECD	-	-	-	-	908	186.333	20.193	-	-
3. Ülkeleri Küy Bankacılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	207.434
4. Bölgeleri ABD, Kanada	-	-	-	-	93.672	12.379	-	-	106.051
5. Diğer Ülkeler İstrak, Bağılı Ortaklı ve Kontrol Edilen Ortaklıklar	640.295	-	-	-	32.955	154.565	12.765	-	-
6. Differ Ülkeler Dağılmamış Varlıklar/Yükümülüklər	-	-	-	-	102.467	549.385	64.919	-	-
7. Toplam	1.931.961	-	-	-	13.719.371	39.686.229	1.609.960	18.084	-
									1.053.143 58.018.748

\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**AKİS**  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜŞAVİRLİK AŞ.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildiğinde “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Cari Dönem Sektörler ve Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

Sekktör/Karşı Taraflar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İlahi Birimlerden ve Tüvari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok tarafı kalmına neden olan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası tescilatlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracılı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Kurulta rıski yükseldikten sonra olacaklar (Net)	Tahsilii gelecekte teminatlı kurumsal alacaklar (Net)	İpotek teminatlı menkul kıymetlerdeki teminatlı kurumsal alacaklar	Menkul kıymetlerdeki teminatlı kurumsal alacaklar	Kurulta rıski yükseldikten sonra olacaklar (Net)	Kolektif yönetim kuruluşu tarafından teminatlı kurumsal alacaklar	Diger alacaklar (Net)	TP	YP	Tepkili	
1. Tam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	896,647	6,148,070	7,044,717
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	644,838	4,421,580	5,066,118
1.2. Osmanlıcılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151,680	1,040,032	1,191,712
1.3. Bahçecilik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,129	686,558	786,687
2. Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,802,578	32,930,001	37,732,579
2.1. Madericilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,403,754	30,195,173	34,599,127
2.3. Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398,824	2,734,628	3,133,452
3. İnsaat	1,615,901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	578,663	5,600,032	6,76,695
4. Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,124	4,405,136	24,677,927
4.1. Toplum ve Personele Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539,581	3,699,763	4,239,344
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3. Ulaşım ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,288,785	8,836,653	10,125,638
4.4. Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,124	2,541,605	11,901,194
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6. Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,165	241,117	276,282
5. Diğer	2,240,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,695,177	1,224,227	10,809,818
6. Toplam	3,856,401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,716,301	11,907,251	30,165,548

**AKİS**

BAGIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜŞAVİRLİK  
AKSİS

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.163.307	-	10.020	68.182	1.614.891
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teskilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.737.737	933.336	1.608.690	3.383.496	1.655.607
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13.122.960	9.405.192	11.785.437	9.219.961	15.983.609
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	579.458	442.803	488.076	899.125	1.089.217
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	16.392
Tahsilî gecikmiş alacaklar(Net)	32.307	1.893	9.621	-	45.481
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşi niteligideki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	2.716.302	-	-	-	-

Görevlendirilen herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ya da ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

**Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları**

Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	169.733	-	1.661.743	11.845.839	2.822.235	56.336.639	89.303	-	6.427
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	236.618	-	1.592.857	66.335.523	382.985	4.295.217	80.293	-	6.427

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

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
<b>1</b>	Tarım	-	4.046	-	4.046
<b>2</b>	Enerji	-	579	-	579
<b>3</b>	Gıda	-	13.078	-	8.198
<b>4</b>	Tekstil	-	87.010	-	54.355
<b>5</b>	Kağıt ve Ürünleri	-	2.215	-	2.215
<b>6</b>	Kimya ve Ürünleri	-	2.545	-	1.854
<b>7</b>	Metal Sanayi	-	23.982	-	9.799
<b>8</b>	Seramik	-	154	-	154
<b>9</b>	Makine ve Techizat	-	38.683	-	4.440
<b>10</b>	Elektrikli Ev Aletleri	-	3.600	-	3.600
<b>11</b>	Tıbbi Cihazlar	-	48	-	48
<b>12</b>	Gemi	-	39.615	-	39.615
<b>13</b>	Motorlu Araçlar	-	3.346	-	695
<b>14</b>	Mobilya	-	698	-	698
<b>15</b>	İnşaat	-	250	-	250
<b>16</b>	Toptan Ticaret	-	3.556	-	3.556
<b>17</b>	Nakliyat	-	25	-	25
<b>18</b>	Danışmanlık	-	258	-	258
<b>19</b>	Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	-	42	-	42
<b>20</b>	Diğer İmalat Sanayii	-	2.172	-	2.172
<b>21</b>	Diğer	-	7.185	-	7.185
<b>Toplam</b>		-	<b>233.087</b>	-	<b>143.784</b>

**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Düzenleme Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
<b>1</b>	Özel Karşılıklar	131.688	14.575	(2.479)	-	143.784
<b>2</b>	Genel Karşılıklar	130.214	-	-	-	130.214

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildiğçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III.**

**Kur riski**

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

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

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

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

	TL	ABD Doları	İngiliz Sterlini	Avro	Japon Yeni
<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FINANSAL ARAÇLAR</b>	<b>260.825</b>	<b>4.299.705</b>	<b>28.517</b>	<b>3.276.400</b>	<b>759.166</b>
Vadeli Alım Satım İşlemleri	30.368	31.705	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3.764	28.008	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	26.604	3.697	-	-	-
<b>Swap Alım Satım İşlemleri</b>	<b>229.017</b>	<b>4.268.000</b>	<b>28.517</b>	<b>3.274.920</b>	<b>759.166</b>
Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	228.852	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	2.698.546	-	-	715.642
Swap Para Satım İşlemleri Döviz – TL	229.017	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz – Döviz	-	-	28.517	3.274.920	43.524
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	670.301	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	670.301	-	-	-
<b>Opsiyon Alım Satım İşlemleri</b>	<b>1.440</b>	-	-	<b>1.480</b>	-
Para Alım Opsiyonları	720	-	-	740	-
Para Satım Opsiyonları	720	-	-	740	-
<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL ARAÇLAR</b>	<b>3.547.489</b>	<b>15.590.507</b>		<b>361.505</b>	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	3.511.269	3.760.619	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	3.760.619	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.511.269	--	-	-	-
<b>Swap Alım Satım İşlemleri</b>	<b>36.220</b>	<b>11.829.888</b>	-	<b>361.505</b>	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	492.912	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	36.220	-	-	361.505	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	5.668.488	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	5.668.488	-	-	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III.**

**Kur riski (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 swapı ve forward işlemleridir.

	31 Aralık 2016		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
<b>Türev finansal araçlar</b>			
Swap işlemleri	12.120.977	65.274	149.014
Vadeli döviz alım satım işlemleri	7.271.888	354.757	1.515
<b>Toplam</b>	<b>19.392.865</b>	<b>420.031</b>	<b>150.529</b>

<sup>(1)</sup> 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 kısmı 13 Ağustos 2015 tarihinden başlayarak gerçeğe uygun değer riskinden korunma ve nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

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

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 3.314.944 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin 3.276.649 TL tutarındaki kısmı için faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemlerileyile 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 geçirilmiştir.

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

31 Aralık 2016		Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler		Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	65.274	149.014	-
Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	354.757	1.515	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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. Kur riski (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 “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüklerin 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 korunan varlık veya yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönemde boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelendirilmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan 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 yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracı satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinde korunması kapsamında riskten korunma varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

**Nakit Akış Riskinden Korunma**

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

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

	31 Aralık 2016		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
<b>Türev finansal araçlar</b>			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	106.636	40.280	-
<b>Toplam</b>	<b>106.636</b>	<b>40.280</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

31 Aralık 2016	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
				Aktif	Pasif	
	Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	40.280	-	6434

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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. Kur riski (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 belgelendirmektedir. 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 kayiplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında yeniden sınıflandırılır.

**3. Yabancı para risk yönetim politikası**

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,11 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yüzde 0,5'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla anı ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli stress senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Bununla birlikte banka gerek kendi grubunda gerekse tüm bankacılık sistemi içinde ortalamaların çok üzerinde bir özkaynak ve sermaye yeterliliği oranı ile çalışmaktadır. Yasal sermaye gereksinimi hesaplamalarında birinci yapısal blokta yer alan kredi, piyasa ve operasyonel risklere ilave olarak ikinci yapısal blokta yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) ve yoğunlaşma riski gibi riskler de dikkate alınmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III.**

**Kur riski (Devamı)**

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

TARİH	26/12/2016	27/12/2016	28/12/2016	29/12/2016	30/12/2016
<b>USD</b>	3,5029	3,5101	3,5298	3,5335	3,5208
<b>AUD</b>	2,5196	2,5238	2,5443	2,5438	2,5420
<b>DKK</b>	0,4928	0,4931	0,4968	0,4967	0,4978
<b>SEK</b>	0,3797	0,3804	0,3831	0,3852	0,3863
<b>CHF</b>	3,4158	3,4118	3,4357	3,4460	3,4413
<b>100JPY</b>	2,9883	2,9914	3,0036	3,0360	3,0069
<b>CAD</b>	2,5919	2,5951	2,6004	2,6120	2,6097
<b>NOK</b>	0,4028	0,4029	0,4058	0,4064	0,4071
<b>GBP</b>	4,3026	4,3108	4,3342	4,3328	4,3207
<b>SAR</b>	0,9337	0,9353	0,9403	0,9414	0,9386
<b>EUR</b>	3,6626	3,6652	3,6939	3,6932	3,7000
<b>KWD</b>	11,4287	11,4485	11,5202	11,5436	11,4984
<b>XDR</b>	4,8676	4,8776	4,9050	4,9102	4,8925
<b>BGN</b>	1,8727	1,8742	4,9050	1,8881	1,8919
<b>100IRR</b>	0,0108	0,1086	0,1091	0,1091	0,0109
<b>RON</b>	0,8063	0,8080	0,8136	0,8117	0,8152
<b>RUB</b>	0,5755	0,5767	0,5816	0,0586	0,0580

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

Para Birimi	Aralık 2016 Ortalaması
<b>USD</b>	3,4924
<b>AUD</b>	2,5639
<b>DKK</b>	0,4952
<b>SEK</b>	0,3789
<b>CHF</b>	3,4328
<b>100JPY</b>	3,0086
<b>CAD</b>	2,6162
<b>NOK</b>	0,4078
<b>GBP</b>	4,3590
<b>SAR</b>	0,9308
<b>EUR</b>	3,6824
<b>KWD</b>	11,4180
<b>XDR</b>	4,8531
<b>BGN</b>	1,8827
<b>IRR</b>	0,0108
<b>RON</b>	0,8148
<b>RUB</b>	0,0564

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III.**

**Kur riski (Devamı)**

**7.**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem 31.12.2016	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	370.004	-	-	<b>370.004</b>
Bankalar	382.560	2.006.163	8.788	<b>2.397.511</b>
Gerçeve Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	27.669.329	25.844.659	49.989	<b>53.563.977</b>
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	105.554	-	<b>105.554</b>
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.854.896	170.656	140.637	<b>2.166.189</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>30.276.789</b>	<b>28.127.032</b>	<b>199.414</b>	<b>58.603.235</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24.342.524	26.635.726	740.595	<b>51.718.845</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.827.323	-	<b>7.827.323</b>
Muhtelif Borçlar	2.287.738	342.654	104.205	<b>2.734.597</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	149.014	-	<b>149.014</b>
Diğer Yükümlülükler	5.203	273.280	216	<b>278.699</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26.635.465</b>	<b>35.227.997</b>	<b>845.016</b>	<b>62.708.478</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>3.641.324</b>	<b>(7.100.965)</b>	<b>(645.602)</b>	<b>(4.105.243)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(3.636.425)</b>	<b>7.205.240</b>	<b>643.601</b>	<b>4.212.416</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	740	13.547.726	715.642	14.264.108
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.637.165	6.342.486	72.041	10.051.692
Gayrinakdi Krediler	52.968	3.810.377	233	3.863.578
<b>Önceki Dönem 31.12.2015</b>				
Toplam Varlıklar	15.856.735	21.110.467	35.372	37.002.574
Toplam Yükümlülükler	14.833.344	24.288.450	4.981	39.126.775
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.023.391</b>	<b>(3.177.983)</b>	<b>30.391</b>	<b>(2.124.201)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1.010.867)</b>	<b>3.263.993</b>	<b>(27.843)</b>	<b>2.225.283</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6.825.585	-	6.825.585
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.010.867	3.561.592	27.843	4.600.302
Gayrinakdi Krediler	8.411	2.746.070	-	2.754.481

\*\*Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Ozkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 116.578 TL ve Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları 41.105 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III.**

**Kur riski (Devamı)**

**7.**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı)**

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımlı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi <sup>(1)</sup>	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi <sup>(1)</sup>
ABD Doları	9.231	10.427	7.712	8.601
Avro	490	490	1.252	1.252
YEN	-	-	-	-
Diğer yabancı para	(200)	(200)	255	255
<b>Toplam, net</b>	<b>9.521</b>	<b>10.717</b>	<b>9.220</b>	<b>10.108</b>

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımlı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

**IV.**

**Faiz oranı riski**

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenleneceği 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 fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıstırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 4 adet kısa vadeli ve 11 adet uzun vadeli olmak üzere ABD Doları cinsinden yapılan toplam 15 adet faiz swapı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 9 adet kısa vadeli ve 6 adet uzun vadeli olmak üzere YP-YP para swapı ile 1 adet YP-TP uzun vadeli para swapı işlemi, 4 adet YP-TP kısa vadeli para swapı işlemi, 419 adet TP-YP forward işlemi, 1 adet YP-TP forward işlemi gerçekleştirılmıştır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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.**

**Faiz oranı riski (Devamı)**

**1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı**

*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

Cari Dönem 31.12.2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	370.991	370.991
Bankalar	2.133.055	-	-	-	-	384.993	2.518.048
Gerçeye Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	118.590	13	-	2.051	8.627	-	129.281
Para Piyasalarından Alacaklar	368.160	-	-	-	-	-	368.160
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	21.124	21.124
Verilen Krediler <sup>(1)</sup>	11.352.636	16.689.889	32.995.452	482.484	-	89.303	61.609.764
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.395	-	39.154	-	-	-	98.549
Diger Varlıklar	44.475	96.426	236.812	82.598	-	2.700.086	3.160.397
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14.076.311</b>	<b>16.786.328</b>	<b>33.271.418</b>	<b>567.133</b>	<b>8.627</b>	<b>3.566.497</b>	<b>68.276.314</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	69.000	-	-	-	-	-	69.000
Muhafiz Borçlar	-	-	8.780	-	-	2.738.668	2.747.448
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	90.558	335.515	6.042.471	1.358.779	-	7.827.323
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.679.258	16.297.728	29.095.987	2.645.872	-	-	51.718.845
Diger Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	9.232	51.183	189.543	38.416	-	5.625.324	5.913.698
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.757.490</b>	<b>16.439.469</b>	<b>29.629.825</b>	<b>8.726.759</b>	<b>1.358.779</b>	<b>8.363.992</b>	<b>68.276.314</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	10.318.821	346.859	3.641.593	-	-	-	14.307.273
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(8.159.626)	(1.350.152)	(4.797.495)	(14.307.273)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.108.334	4.666.413	4.750.032	-	-	-	12.524.779
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.074.717)	(4.667.193)	(4.831.424)	-	-	-	(12.573.334)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>10.352.438</b>	<b>346.079</b>	<b>3.560.201</b>	<b>(8.159.626)</b>	<b>(1.350.152)</b>	<b>(4.797.495)</b>	<b>(48.555)</b>

<sup>(1)</sup> Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 89.303 TL taktipteki kredilerin net değerinden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diger yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.625.324 TL, 5.200.734 TL tutarındaki özkaynak ile 230.229 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV.**

**Faiz oranı riski (Devamı)**

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

*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

Önceki Dönem 31.12.2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1.227	1.227
Bankalar	146.366	-	-	-	-	18.036	164.402
Gerçege Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	678	287	2.747	1.963	8.630	-	14.305
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	18.051	18.051
Verilen Krediler	5.876.095	11.989.871	24.590.526	693.138	9.496	-	43.159.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.399	-	186.633	9.936	-	-	255.968
Diger Varlıklar	679	287	2.747	-	-	821.003	824.716
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>6.083.217</b>	<b>11.990.445</b>	<b>24.782.653</b>	<b>705.037</b>	<b>18.126</b>	<b>858.317</b>	<b>44.437.795</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	200.000	-	-	-	-	-	200.000
Muhtelif Borçlar	-	-	5.084	5.085	-	888.178	898.347
Ihraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.560.744	57.340	1.470.134	-	5.088.218
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.983.845	12.326.037	17.678.368	-	-	-	32.988.250
Diger Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	7.094	2.562	161.001	-	-	5.092.323	5.262.980
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.190.939</b>	<b>12.328.599</b>	<b>21.405.197</b>	<b>62.425</b>	<b>1.470.134</b>	<b>5.980.501</b>	<b>44.437.795</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.892.278	-	3.377.456	642.612	-	-	6.912.346
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(338.154)	-	-	(1.452.008)	(5.122.184)	(6.912.346)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	461.561	871.815	5.621.568	-	-	-	6.954.944
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(455.399)	(874.744)	(5.649.679)	-	-	-	(6.979.822)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>2.898.440</b>	<b>(341.083)</b>	<b>3.349.345</b>	<b>642.612</b>	<b>(1.452.008)</b>	<b>(5.122.184)</b>	<b>(24.878)</b>

<sup>(1)</sup> Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.092.323 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.780.705 TL tutarındaki özkaynak ile 223.922 TL tutarındaki karşılıklardır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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.**

**Faiz oranı riski (Devamı)**

**2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
<b>Cari Dönem Sonu 31.12.2016</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	0,40	-	-
Bankalar	0,09	0,54	-	9,82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,54	2,09	1,68	8,41
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	10,72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,38	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,55	0,98	1,70	-

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
<b>Önceki Dönem Sonu 31.12.2015</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	0,36	-	10,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,44	-	6,02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,30
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,68	1,80	1,93	7,91
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	10,00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,11
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,35	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,61	0,64	-	11,35

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

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

Banka Garanti Faktoring A.Ş. firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçısı durumunda olup, hisse senetleri borsada işlem görmektedir. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, satılmaya hazır menkul değerler hesabında izlenmektedir.

Kredi Garanti Fonu (KGF) hisselerine %1,69 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, gerçeye uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeye uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

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

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

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almaktan Garanti Faktoring A.Ş. hisse senetleri borsa değeri üzerinden değerlendirilmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 16.245 TL'dir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL 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. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (Devamı)**

**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 artıları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları**

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artıları		Geçerleşmemiş 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	-	6.043	-	-	-	-
3 Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
<b>4 Toplam</b>	<b>-</b>	<b>6.043</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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'da kredi riski standart yönteme göre hesaplanmaktadır. Hisse senedi yatırımlarının sermaye yeterliliği hesaplamalarında dikkate alınması aşağıdaki tablodaki gibi olmaktadır

	Hesap Bakiyesi	Kredi Riskine Esas Tutar	Sermaye Yükümlülüğü
Borsaya kote edilen hisse senetleri	10.202	10.202	816
Borsaya kote olmayan hisse senetleri	4.879	4.879	390
Menkul Değerler Değer Artısı	6.043	6.043	484

**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı**

Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Bankanın risk kapasitesi, BDDK'nın Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te öngörülen yasal sınırlarıdır. Banka'nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, 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 Müsteşarlığı'dır. Bundan dolayı bir ortaklık yapısı söz konusu değildir. Likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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)**

**VI.**

**Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)**

- c) Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurtdışı ve yurtçi 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 çalışmaktadır ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunda azaltmaya çalışmaktadır.
- ç) Bankanın ana fon kaynakları ABD Doları ve Avro cinsinden olup TL cinsinden kredileri pasif tarafta özkaynaklarla finanse edilmekte ve kullandırılan kredilerde de kur riskine maruz kalmamak için ABD Doları ve Avro cinsinden krediler kullandırılmaktadır.
- d) Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunda acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullanılması ve sendikasyon vb. türü dış yükümlülüklerin iftasından önce para biriktirilerek bu iftaların gerçekleştirilemesi 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 itibarıyle yapılip takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Bankamızda stres testi sonuçları üst yönetimde bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.
- f) Umulmadık bir anda ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için ilk tedbir kısa vadede karşılanmak zorunda olunan yükümlülüklerden daha fazla tutarda likiditesi yüksek ve/veya kısa vadeli aktiflere sahip olmaktadır. Bu kapsamında:
- Likit varlıkların seviyesi arttırmakta ve/veya
  - Mevcut borçların vadeleri uzatılmaya çalışılmakta ve/veya,
  - Yeni kredi talepleri sınırlı olarak karşılanmakta ve/veya,
  - Kullandırılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya,
  - İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmakta,
  - Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

**1.**

**Likidite Karşılama Oranı (%) En Yüksek ve En Düşük Haftalar**

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
11.11.2016	99,34	7.10.2016	30,26	11.11.2016	93,85	7.10.2016	20,75

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
27.11.2015	-11,35	6.11.2015	4,74	02.10.2015 ile 01.01.2016 arası tüm haftalar	-	02.10.2015 ile 01.01.2016 arası tüm haftalar	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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)**

**VI.**

**Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 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 atılı olarak tutmamak adına mümkün olduğunda ihracatçıların kullanımına sunmaktadır. Aksi halde Türk Eximbank haftalık likidite karşılama oranını, gerek toplam gerekse yabancı para bazında likidite karşılama oranına ilişkin ilgili yönetmelikte belirtilen sınırların üzerinde tutmaya yetecek kaynağı sahiptir. Ancak bu uygulamanın alternatif maliyeti, ihracata ve reel sektörde yönelik destegin azalması olarak kendini gösterecektir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI.**

**Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)**

**2. Likidite Karşılama Oranı**

Cari Dönem (31.12.2016)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulananmiş Toplam Değer*	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			600.004	546.181
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
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	3.509.804	3.509.804	3.509.804	3.509.804
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	218.070	214.620
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	1.131.953	1.131.739
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	149.549	127.387
15 Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	174.493	174.493
16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>5.183.869</b>	<b>5.158.043</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	6.043.595	4.736.001	6.043.595	4.736.001
19 Diğer nakit girişleri	62.858	2.928	62.858	2.928
20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>6.106.453</b>	<b>4.738.929</b>	<b>6.106.453</b>	<b>4.738.929</b>
21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>600.004</b>	<b>546.181</b>
22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1.387.808</b>	<b>1.589.450</b>
23 <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>%43,23</b>	<b>%34,36</b>

\* Aylık basit aritmetik ortalaması alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalaması alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildiğçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI.**

**Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)**

**2.**

**Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

Önceki Dönem (31.12.2015)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer*	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			57.724	-
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
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	4.112.767	4.108.482	2.063.047	2.058.761
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.003.858	681.653	1.003.857	681.652
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.950	4.702	2.780	1.881
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.771.219	7.686.049	488.560	384.302
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			3.558.244	3.126.596
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	5.666.804	4.506.735	3.638.772	2.752.493
19 Diğer nakit girişleri	931.742	919.637	931.742	919.636
20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	6.598.546	5.426.372	4.570.514	3.672.129
<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>				
21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			57.724	-
22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			889.561	782.309
23 <b>LİKİDİTE KARŞILAŞMA ORANI (%)</b>			%6,49	-

\* Aylık basit aritmetik ortalamaya alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalamaya alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak aşağıdaki hususlar açıklanır:

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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.**

**Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)**

**2.**

**Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

d. Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtçi 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.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI.**

**Likidite riski yönetimi ve likidite karşılaşma oranı (Devamı)**

**3.**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
<b>Cari Dönem 31.12.2016</b>								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	370.991	-	-	-	-	-	-	370.991
Bankalar	384.993	2.133.055	-	-	-	-	-	2.518.048
Gerçekte Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Menkul Değerler	-	2.171	12	-	118.470	8.628	-	129.281
Para Piyasalarından Alacaklar Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	368.160	-	-	-	-	-	368.160
Düzenli Varlıklar	21.124	-	-	-	-	-	-	21.124
Verilen Krediler <sup>(4)</sup>	-	7.568.774	10.987.395	27.633.671	14.468.494	862.127	89.303	61.609.764
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	45.820	-	52.729	-	-	-	98.549
Diğer Varlıklar	-	44.474	71.032	130.830	105.553	108.422	2.700.086	3.160.397
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>777.108</b>	<b>10.162.454</b>	<b>11.058.439</b>	<b>27.817.230</b>	<b>14.692.517</b>	<b>979.177</b>	<b>2.789.389</b>	<b>68.276.314</b>
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	448.559	12.128.387	25.535.023	6.668.277	6.938.599	-	51.718.845
Para Piyasalarına Borçlar	-	69.000	-	-	-	-	-	69.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	90.558	331.532	6.146.454	1.258.779	-	7.827.323
Muhtelif Borçlar	-	-	-	8.780	-	-	2.738.668	2.747.448
Diğer Yükümlülükler <sup>(2),(3)</sup>	-	9.232	580	43.127	124.665	110.770	5.625.324	5.913.698
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>526.791</b>	<b>12.219.525</b>	<b>25.918.462</b>	<b>12.939.396</b>	<b>8.308.148</b>	<b>8.363.992</b>	<b>68.276.314</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>777.108</b>	<b>9.635.663</b>	<b>(1.161.086)</b>	<b>1.898.768</b>	<b>1.753.121</b>	<b>(7.328.971)</b>	<b>(5.574.603)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(3.606)</b>	<b>61.871</b>	<b>149.671</b>	<b>59.656</b>	<b>103.916</b>	<b>-</b>	<b>371.508</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.011.921	711.136	3.390.049	5.116.642	4.018.063	-	14.247.811
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.015.527	649.265	3.240.378	5.056.986	3.914.147	-	13.876.303
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	3.863.578	3.863.578
<b>Önceki Dönem 31.12.2015</b>								
Toplam Aktifler	37.314	3.854.708	7.758.240	20.478.017	11.449.875	140.062	719.579	44.437.795
Toplam Yükümlülükler	-	814.450	10.670.386	18.779.602	5.090.716	3.102.140	5.980.501	44.437.795
<b>Likidite Açığı</b>	<b>37.314</b>	<b>3.040.258</b>	<b>(2.912.146)</b>	<b>1.698.415</b>	<b>6.359.159</b>	<b>(2.962.078)</b>	<b>(5.260.922)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>6.163</b>	<b>(2.929)</b>	<b>(90.720)</b>	<b>60.724</b>	<b>1.885</b>	<b>-</b>	<b>(24.877)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	461.562	740.721	3.063.204	2.184.900	504.558	-	6.954.945
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	455.399	743.650	3.153.924	2.124.176	502.673	-	6.979.822
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	2.754.481	2.754.481

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

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

(3) Diğer yükümlülükler satırı Dağıtılamayan sütununda yer alan 5.625.324 bin TL, 5.200.734 bin TL tutarındaki özkaynak ile 230.229 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

(4) Verilen krediler faizsiz sütunundaki 89.303 TL taktipteki kredilerin net defter değerinden oluşmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılaşma oranı (Devamı)**

**4. Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi**

<b>31 Aralık 2016</b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Vadesiz 1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	51.718.845	6.897.573	9.370.564	24.417.231	6.464.869	4.684.999	-	51.835.236
Para piyasalarına borçlar	69.000	69.000	-	-	-	-	-	69.000
İhraç edilen menkul değerler	7.827.323	-	91.321	341.104	7.455.884	1.949.643	-	9.837.952
Muhtelif borçlar	2.747.448	-	-	8.780	-	-	2.738.668	2.747.448
Diğer yükümlülükler	482.735	9.232	580	43.127	124.665	110.771	194.360	482.735
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>62.845.351</b>	<b>6.975.805</b>	<b>9.462.465</b>	<b>24.810.242</b>	<b>14.045.418</b>	<b>6.745.413</b>	<b>2.933.028</b>	<b>64.972.371</b>
<b>Garanti ve kefaletler</b>	-	-	-	3.863.578	-	-	-	<b>3.863.578</b>

<b>31 Aralık 2015</b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Vadesiz 1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	32.988.250	593.409	10.668.318	17.258.998	2.891.137	1.748.342	-	33.160.204
Para piyasalarına borçlar	200.000	200.000	-	-	-	-	-	200.000
İhraç edilen menkul değerler	5.088.218	-	36.415	1.699.707	2.797.182	1.529.430	-	6.062.734
Muhtelif borçlar	898.347	-	-	5.084	5.085	-	888.178	898.347
Diğer yükümlülükler	258.353	7.094	2.550	78.619	82.394	-	87.696	258.353
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>39.433.168</b>	<b>800.503</b>	<b>10.707.283</b>	<b>19.042.408</b>	<b>5.775.798</b>	<b>3.277.772</b>	<b>975.874</b>	<b>40.579.638</b>
<b>Garanti ve kefaletler</b>	-	-	-	2.754.481	-	-	-	<b>2.754.481</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılaşma oranı (Devamı)**

**5. Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları**

<b>31 Aralık 2016</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar</b>						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	684.958	53.741	61.694	1.966.671	1.652.588	4.419.652
- Giriş	685.339	58.289	97.174	1.868.956	1.455.170	4.164.928
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	2.533	681.992	-	-	684.525
- Giriş	-	4.310	678.869	-	-	683.179
<b>Riskten korunma amaçlı varlıklar</b>						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	291.806	655.455	2.582.796	458.332	-	3.988.389
- Giriş	327.330	720.186	2.742.080	536.349	-	4.325.945
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	32.312	277.241	4.929.024	1.991.787	7.230.364
- Giriş	-	33.117	282.301	4.807.017	1.949.643	7.072.078
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>976.764</b>	<b>744.041</b>	<b>3.603.723</b>	<b>7.354.027</b>	<b>3.644.375</b>	<b>16.322.930</b>
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>1.012.669</b>	<b>815.902</b>	<b>3.800.424</b>	<b>7.212.322</b>	<b>3.404.813</b>	<b>16.246.130</b>

<b>31 Aralık 2015</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar</b>						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	210.309	13.039	97.069	1.032.440	804.199	2.157.056
- Giriş	211.377	15.382	106.882	1.146.492	781.217	2.261.350
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	44.079	-	265.911	-	-	309.990
- Giriş	43.868	1.231	264.642	-	-	309.741
<b>Riskten korunma amaçlı varlıklar</b>						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	201.390	744.555	1.373.971	-	-	2.319.916
- Giriş	206.490	741.202	1.283.220	-	-	2.230.912
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	1.622.008	1.621.432	-	3.243.440
- Giriş	-	-	1.639.056	2.038.056	-	3.677.112
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>455.778</b>	<b>757.594</b>	<b>3.358.959</b>	<b>2.653.872</b>	<b>804.199</b>	<b>8.030.402</b>
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>461.735</b>	<b>757.815</b>	<b>3.293.800</b>	<b>3.184.548</b>	<b>781.217</b>	<b>8.479.115</b>

**VII. Kaldırıç Oranına İlişkin Açıklamalar**

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

Bilanço ve sigorta hacmi geçen yıla göre ciddi ölçüde arttığı için, kaldırıç oranı geçen döneme göre azalmakla birlikte halen Basel ve BDDK standartları olan % 3'ün oldukça üzerinde seyretmektedir.

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

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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. Kaldırıcı Oranı (Devamı)**

c) Kaldırıcı oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem 31.12.2016 (*)	Önceki Dönem 31.12.2015 (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	66.140.749	44.784.646
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(6.456)	(7.874)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	66.134.293	44.776.772
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.278	1.621
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	744.026	191.057
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	753.304	192.678
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	21.815.662	12.578.447
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(14.005.579)	(8.569.498)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7.810.083	4.008.949
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	5.176.461	4.764.396
Toplam risk tutarı	74.697.680	48.978.399
<b>Kaldırıcı oranı</b>		
Kaldırıcı oranı	%6,93	% 9,73

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

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Bankalar <sup>(1)</sup>	2.518.048	164.402	2.518.048	164.402
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.879	4.370	4.879	4.370
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	98.549	255.968	100.353	262.125
Verilen Krediler	61.609.764	43.159.126	62.484.286	44.443.714
<b>Finansal Borçlar</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	51.807.130	33.309.841	53.509.041	33.572.245
İhraç Edilen Menkul Değerler	7.827.323	5.088.218	8.063.949	6.062.734
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	2.747.448	898.347	2.747.448	898.347

(1) İlgili hesapların ağırlıklı olarak bir aydan kısa vadeli olmalarından dolayı etkin faiz oranı (uç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak söz konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade etmektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmemiş “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Verilen krediler ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların taşınan değerleri, gerçeğe uygun değerleri olarak gösterilmiştir.

**Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması**

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

<b>31 Aralık 2016</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar				
10.678	118.603	-		129.281
Satılmaya hazır finansal varlıklar <sup>(1)</sup>	16.245	-	-	16.245
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	460.311	-	460.311
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	41.322	-	41.322
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	150.529	-	150.529

<b>31 Aralık 2015</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar				
14.305	-	-		14.305
Satılmaya hazır finansal varlıklar <sup>(1)</sup>	13.681	-	-	13.681
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	105.138	-	105.138
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	635	-	635
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	42.823	-	42.823

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde izlenen, BİST'de işlem gören Garanti Faktöring Hizmetleri A.Ş. bakiyesini ifade etmektedir.

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

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

**1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı**

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

Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri, girişimcileri ve döviz kazandırıcı hizmet sunan firmaları kısa, orta ve uzun vadeli nakdi/gayri nakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir. Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller için nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. 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. Banka Yönetim Kurulu Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösteren risk istihali düzeyini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. Risk Yönetimi Başkanlığı, bu kapsamında ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımın yanı sıra, içsel modeller vasıtasiyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan nakdi ve gayrinakdi teminatlar ile mali analiz / tahsis süreci için temin edilen hesap durum belgeleri ve eki olan kar zarar cetvelleri, örnekleme seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı tarafından denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı ve Risk İzleme Müdürlüğü'nce takip edilmektedir. Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; “iyi kurumsal yönetimi” ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhilî denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. İç sistemler bünyesindeki birimler operasyonel risklerin, risk sahibi olan kadrolarca yönetilmesinin sağlanması için gerekli kurumsal kültürün yaygınlaştırılması konusunda koordinasyon görevini üstlenmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranı, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre dağıtilması ile hesaplanır. Kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için ise temel gösterge yaklaşımına göre hesaplama yapılır.

Risk Değerlendirme Raporu ile bankanın riski bütünsel olarak üst yönetimeye düzenli olarak bildirilmektedir. Bunun yanında hazine işlemleri nedeniyle oluşan riskler ve doğrudan ve dolaylı olarak ticari bankalar üzerindeki toplam riskler ilgili birimler tarafından günlük olarak izlenmekte ve yönetimde raporlanmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)**

Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapılip takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Banka'da stres testi sonuçları üst yönetimde bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır. İSEDES kapsamında, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamasında da yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, kredi riski kapsamında ülke ve teminat kabul edilen banka bazında yoğunlaşma riskleri ve likidite riski değerlendirmelere dâhil edilmiştir.

Kredilerini Türkiye'deki ticari bankaların garantisini (teminat mektubu, aval vb.) ile veren Banka esas itibarı ile firmalardan kaynaklanan bir riske maruz kalmamaktadır. Diğer yandan bankacılık sektöründe yaşanabilecek bir sistemik risk yakından takip edilmekte, banka bazında yoğunlaşmanın önlenmesi amacıyla kontroller kullanılmaktadır.

**2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

		Risk ağırlıklı tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015	Cari Dönem 31.12.2016
1	<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	<b>37.799.302</b>	<b>25.101.653</b>	<b>3.023.944</b>
2	Standart yaklaşım	37.799.302	25.101.653	3.023.944
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>389.925</b>	<b>91.483</b>	<b>31.194</b>
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	389.925	91.483	31.194
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
	<b>Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları</b>			
7	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntem	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-İzahname 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	<b>Piyasa riski</b>	<b>446.963</b>	<b>97.425</b>	<b>35.757</b>
17	Standart yaklaşım	446.963	97.425	35.757
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	<b>Operasyonel risk</b>	<b>1.075.641</b>	<b>826.104</b>	<b>86.051</b>
20	Temel göstergə yaklaşımı	1.075.641	826.104	86.051
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>39.711.831</b>	<b>26.116.665</b>	<b>3.176.946</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**

**Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kiymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	370.991	370.991	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	129.281	-	118.603	-	10.678	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	2.518.048	2.518.048	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	368.160	368.160	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	21.124	21.124	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	61.609.764	61.609.764	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	98.549	98.549	-	-	-	-
Iştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağılı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	460.311	-	460.311	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7.404	5.218	-	-	-	2.186
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.759	-	-	-	-	2.759
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2.331	2.331	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.687.592	2.687.592	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>68.276.314</b>	<b>67.681.777</b>	<b>578.914</b>	<b>-</b>	<b>10.678</b>	<b>4.945</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	41.322	-	41.322	-	-	-
Alınan krediler	51.718.845	-	-	-	-	51.718.845
Para piyasalarına borçlar	69.000	-	69.000	-	-	-
Ihraç edilen menkul kıymetler	7.827.323	-	-	-	-	7.827.323
Fonlar	13	-	-	-	-	13
Muhitelif borçlar	2.747.448	-	-	-	-	2.747.448
Diğer yabancı kaynaklar	194.346	-	-	-	-	194.346
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	150.529	-	150.529	-	-	-
Karşılıklar	230.229	-	-	-	-	230.229
Vergi borcu	8.240	-	-	-	-	8.240
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	88.285	-	-	-	-	88.285
Özkaynaklar	5.200.734	-	-	-	-	5.200.734
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>68.276.314</b>	<b>-</b>	<b>260.851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68.015.463</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

###### 4. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	68.276.314	67.681.777	-	578.914	10.678	4.945
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	68.276.314	-	-	-	-	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	-	-
4 Bilanço dışı tutarlar	4.319.340	4.319.340	-	-	-	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-	-
9 Risk tutarları	72.595.654	72.001.117	-	578.914	10.678	4.945

a) Banka'nın muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı tamamen aynıdır, fark bulunmamaktadır.

b) Banka'nın TMS uyarınca değerlenmiş tutarları ile risk tutarları arasında fark bulunmamaktadır.

c) Banka Pozisyonu işlemleri, kur, faiz ve likidite riski yönetimi için Hazine Daire Başkanlığı tarafından yapılan (almış –satılmış amaçlı işlemler hariç) her türlü para piyasası, sermaye piyasası, döviz piyasası ve türev piyasası işlemleridir.

Banka'nın alım satım amaçlı portföyü üzerinden maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla, tüm alım/satım amaçlı Türk Parası menkul kıymet portföyü, alım/satım amaçlı döviz/döviz ve döviz/Türk Parası işlemleri günlük olarak piyasadaki cari oranlar ile değerlendirilir.

Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Parası ve Döviz işlemleri için, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'na belirlenmiş sınırlamlar dâhilinde uygulanır. Söz konusu bu sınırlamlar ürün bazında tespit edilir ve işlem yapan kişilerin görev ve yetkilerine göre ayrıca sınırlamaya tabi tutulur ve bu sınırlamalara uyum otomatik olarak sistem tarafından yapılır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ise iç verim oranı ile değerlendirilir.

##### 5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval vb. gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Bu nedenle “Kurumsal alacaklar” risk kategorisi büyük ölçüde “Bankalardan ve aracılı kurumlardan alacaklar” kalemine dönüştürmektedir.

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. Bunun yanında tek bir firmaya kullandırılacak kredi limitleri Yönetim Kurulu ve yasal sınırlar dâhilinde Kredi Komitesi tarafından belirlenmektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)**

Kredilerin firma ve banka limitleri ile uyumlu olması için sistem üzerinde limit aşımalarını engelleyen kontroller bulunmaktadır. Bu kontroller İç Kontrol birimi tarafından periyodik olarak test edilmektedir. Teminat alınan bankaların limitleri Banka Analiz Müdürlüğü tarafından günlük olarak izlenmektedir. Limit değişiklik ihtiyaçları düzenli olarak takip edilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan nakdi ve gayri nakdi teminatlar ile mali analiz / tahsis süreci için temin edilen hesap durum belgeleri ve eki olan kar zarar cetvelleri, örnekleme seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı tarafından denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı ve Risk İzleme Müdürlüğü'nce takip edilmektedir. Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığına hazırlanan Risk Değerlendirme Raporu ile üst yönetim ve yönetim kurulu kredi programları bazında toplam riskler ve sorunlu krediler hakkında periyodik olarak bilgilendirilmektedir. Banka Analiz Müdürlüğü aracı banka bazında mevcut riskleri günlük olarak takip etmektedir.

**5.1. 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	233.087	61.779.329	402.652	61.609.764
2   Borçlanma araçları	-	110.950	1.723	109.227
3   Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4   Toplam	233.087	61.890.279	404.375	61.718.991

**5.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	131.688
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	161.067
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(4.814)
5	Diğer değişimler	(54.854)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	233.087

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksı belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar**

***Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar***

Muacel kredi borcunun, borçlu tarafından kredi geri ödeme vadesinde ifa edilmemesi veya edilememesi sebebiyle vadesinde ödenmeyen krediler muhasebe uygulamaları açısından tahsili gecikmiş alacak olarak kabul edilmektedir.

Muacceliyetin oluşmasını takiben 90 gün içerisinde kredi borcunun ifasının gerçekleşmemesi halinde tahsili gecikmiş alacak “Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca takipteki krediler hesaplarında sınıflanmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca kredi teminatlarının dikkate alınması sonrasında kredinin ana borçundan geriye kalan kısım üzerinden kredi sınıfları baz alınarak karşılık ayrılmaktadır.

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

Karşılıklar yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar, bahse konu Yönetmelikte belirtilen koşulların gerçekleşmesini müteakiben, ilgili kredi hesaplarına borç kaydedilerek izlenir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka tarafından yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin toplamı 3.004.739 TL iken, donuk kredi ve alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

- X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)
5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)
- 5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)
- Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nicel açıklamalar*
- a) Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektörre göre ve kalan vadesine göre
- Alacakların coğrafi bölgeler, sektörre ve kalan vadelerine göre kırılımları ile ilgili açıklamalara “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” bölümünde yer verilmiştir.
- b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

Cari Dönem	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı <sup>(*)</sup>	Özel Karşılık
Yurtıcı	465.917	143.784
AB Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>465.917</b>	<b>143.784</b>
Cari Dönem	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı <sup>(*)</sup>	Özel Karşılık
<b>Tarım</b>	<b>40.711</b>	<b>4.046</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	12.841	3.676
Ormancılık	27.515	15
Balıkçılık	355	355
<b>Sanayi</b>	<b>413.502</b>	<b>128.464</b>
Madencilik ve Taşocagi	579	579
İmalat Sanayi	412.923	127.885
Elektrik, Gaz, Su	-	-
<b>İnşaat</b>	<b>250</b>	<b>250</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>5.236</b>	<b>4.806</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	3.556	3.556
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	0
Ulaştırma ve Haberleşme	455	25
Mali Kuruluşlar	292	292
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	308	308
Serbest Meslek Hizmetleri	625	625
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-
<b>Diğer</b>	<b>6.218</b>	<b>6.218</b>
<b>Toplam</b>	<b>465.917</b>	<b>143.784</b>

(\*) Tahsili gecikmiş alacak tutarı, takipteki krediler ve yakın izlemedeki krediler toplamını içermektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacakların toplamı 4.814 TL'dir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksı belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

- X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)
- 5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)
- 5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)
  - c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	Tahsili gecikmiş alacaklar <sup>(*)</sup>
3 Aya Kadar Gecikmeli	238.805
3-12 Ay Arası Gecikmeli	108.047
1-5 Yıl Arası Gecikmeli	576
5 Yıl ve üzeri Gecikmeli	118.489
<b>Toplam</b>	<b>465.917</b>

(\*) Tahsili gecikmiş alacak tutarı, takipteki krediler ve yakın izlemedeki krediler toplamını içermektedir.

- d) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Cari Dönem	Yeniden yapılandırılmış alacaklar
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	2.962.354
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	42.385
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	-
<b>Toplam</b>	<b>3.004.739</b>

**5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri**

**5.4.1. Bilanço içi ve dışı netleşirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri**

Banka risk azaltım tekniği olarak bilanço içi ve dışı netleştirme yapmamaktadır.

**5.4.2. Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri.**

Banka verdiği bütün nakdi kredileri için Türkiye'de ve yurtdışında bulunan ve limit tahsis edilen bankalardan teminat mektubu almaktadır. Bu kapsamında bankalara verilen limitler düzenli olarak kontrol edilmekte ve gerekli durumlarda Yönetimi Kurulu kararı ile değişiklik yapılmaktadır.

**5.4.3. Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması**

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller için nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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)**

- X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)  
5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)  
5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)  
5.4.4. Kredi riski azaltım teknikleri –Genel bakış

	<b>Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar</b>	<b>Teminat ile korunan alacaklar</b>	<b>Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları</b>	<b>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</b>	<b>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları</b>	<b>Kredi turevleri ile korunan alacaklar</b>	<b>Kredi turevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları</b>
1	<b>Krediler</b>	9.297	61.600.467	61.520.174	-	-	-
2	Borçlanma araçları	37.715	71.512	65.000	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>47.012</b>	<b>61.671.979</b>	<b>61.585.174</b>	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	89.303	-	-	-	-

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe göre Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Dönem içerisinde kullanılan Kredi Derecelendirme Kuruluşu (KDK) ile ilgili bir değişiklik olmamıştır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)**

**5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)**

**5.4.5. 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	2.085.404	1.700.799	2.155.501	19.821	1.037.911	47,71
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	9.990.223	11.534.466	62.694.983	2.387.551	32.078.269	49,29
7	Kurumsal alacaklar	50.337.671	9.179.487	-	1.538.281	1.538.281	100,00
8	Perakende alacaklar	2.446.483	1.052.195	9.297	373.687	287.239	75,00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.392	-	16.392	-	16.392	100,00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	89.303	-	89.303	-	124.945	139,91
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymeter	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteligideki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	2.695.177	-	2.695.177	-	2.695.141	100,00
17	Hisse senedi yatırımları	21.124	-	21.124	-	21.124	100,00
18	<b>Toplam</b>	<b>67.681.777</b>	<b>23.466.947</b>	<b>67.681.777</b>	<b>4.319.340</b>	<b>37.799.302</b>	<b>52,50</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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)**

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)**

**5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)**

**5.4.6. Standart Yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	99.500	-	-	2.075.822	-	-	-	-	-	2.175.322
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	-	-	1.583.733	63.474.555	-	24.246	-	-	-	65.082.534
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.538.281	-	-	-	1.538.281
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	382.984	-	-	-	-	382.984
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılanlar	-	-	-	-	-	16.392	-	-	-	16.392
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılanlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	9.010	-	-	80.293	-	-	89.303
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	-	-	-	-	-	21.124	-	-	-	21.124
17 Diğer Alacaklar	36	-	-	-	-	2.695.141	-	-	-	2.695.177
<b>18 Toplam</b>	<b>99.536</b>	<b>-</b>	<b>1.583.733</b>	<b>65.559.387</b>	<b>382.984</b>	<b>4.295.184</b>	<b>80.293</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72.001.117</b>

(\*) Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılanlar

(\*\*) Kredi dönüşüm oranı(KDO) ve kredi riski azaltımı(KRA) sonrası

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

###### 6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

###### 6.1. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin nitel açıklamalar

Yurt dışı bankalarla yapılan işlemler için Yönetim Kurulu kararı ile tutar ve vade limiti tesis edilir. Belirlenen limitler Hazine İşlemleri Müdürlüğü tarafından kontrol edilir. Bankada karşı taraf riski yaratan işlemlerin büyük çoğunluğu riskten korunma amacıyla yapılan ve para ve faiz swapları ve forward işlemleridir.

###### 6.2. 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)	10.537	766.654		1,40	776.192	385.750
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)					66.117	223
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)					169	34
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						386.007

###### 6.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14.268.592	-
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	7.789	3.892

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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)**

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diger	Toplam Kredi Riski
<b>Risk sınıfları</b>									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	70.197	-	-	-	-	-	-	-	-
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	68.885	-	9.125	776.135	-	33	-	-	389.925
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotekiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpoteğ 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>139.082</b>	<b>-</b>	<b>9.125</b>	<b>776.135</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>389.925</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksı belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**6.5 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	-	-	-	-	65.000	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahlil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahlil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahlil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahlil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65.000</b>	<b>-</b>

**6.6 Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler**

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	<b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>		26
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	-	26
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	<b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>		-
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.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

- X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)
- 6.7 Risk Sınıfı ve Temerrüt Olasılığı bazında karşı taraf kredi riski  
Bulunmamaktadır.
- 6.8 Karşı taraf kredi riskinde kredi türevleri  
Bulunmamaktadır.
7. İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) Yaklaşımı Altndaki Risk Ağırlıklı Tutarların Değişim Tablosu  
Bulunmamaktadır.
- 7.1. İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) Portföy ve Temerrüt Olasılığı aralığı bazında kredi riski tutarları  
Bulunmamaktadır.
- 7.2. İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) kredi riski azaltım tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin Risk Ağırlıklı Tutar üzerindeki etkisi  
Bulunmamaktadır.
- 7.3. İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) ihtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları  
Bulunmamaktadır.
- 7.4. İçsel Model yöntemi kapsamında Risk Ağırlıklı Varlıklar  
Bulunmamaktadır.
8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar
- 8.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir. Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir. Piyasa riskinden kaynaklanabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş sınırlamlar dahilinde uygulanmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanması, BDDK tarafından yayımlanmış olan “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi” esas alınarak “Kur Riski” ve “Faiz Riski” hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerinin ilk olarak kayda alınmalarında gerçege uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçege uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçege 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 korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDUNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

- X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)  
8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)  
8.2. Standart yaklaşım (Devamı)

		Riski Ağıraklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	264.025
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	182.550
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	388
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	<b>Toplam</b>	<b>446.963</b>

- 8.3. Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

Bulunmamaktadır.

- 8.4. Riske Maruz Değer (RMD) tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

Bulunmamaktadır.

9. Operasyonel riske ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Bankamız operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yaklaşımını kullanmaktadır. Bu yönteme göre operasyonel risk yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	402.983	618.962	699.082	3/3	15	86.051
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)</b>						<b>1.075.641</b>

10. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski rasyosu ayda bir defa hesaplanarak BDDK'ya gönderilirmektedir.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(97.182)	%(1,82)
	TRY	(400)	83.659	%1,57
2	Avro	200	(11.250)	%(0,21)
	Avro	(200)	1.379	%0,03
3	ABD Doları	200	150.330	%2,82
	ABD Doları	(200)	(164.315)	%(3,08)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(79.277)	%(1,48)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		41.898	%(0,79)

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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)**

**XI. 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.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksı belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XII. Faaliyet bölmelerine ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla faaliyet bölmelerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem 31.12.2016	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>1.571.538</b>	<b>71.516</b>	-	<b>1.643.054</b>
Kredilerden Alınan Faizler	1.570.550	-	-	1.570.550
Bankalardan Alınan Faizler	-	38.296	-	38.296
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	8.286	-	8.286
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	24.934	-	24.934
Düzen Faiz Gelirleri	988	-	-	988
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>(414.795)</b>	<b>(369.261)</b>	-	<b>(784.056)</b>
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(398.351)	-	-	(398.351)
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(369.261)	-	(369.261)
Düzen Faiz Giderleri	(16.444)	-	-	(16.444)
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>34.753</b>	<b>(20.897)</b>	-	<b>13.856</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	34.753	-	-	34.753
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	(20.897)	-	(20.897)
<b>Ticari kar/zarar (net)</b>	<b>-</b>	<b>662.151</b>	<b>(1.000.621)</b>	<b>(338.470)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	9	-	9
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	662.142	-	662.142
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(1.000.621)	(1.000.621)
<b>Düzen Faaliyet Gelirleri</b>	<b>142.282</b>	<b>-</b>	-	<b>142.282</b>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı</b>	<b>(13.348)</b>	<b>(924)</b>	<b>(12.033)</b>	<b>(26.305)</b>
<b>Düzen Faaliyet Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(229.036)</b>	<b>(229.036)</b>
<b>Net Dönem Kârı</b>	<b>1.320.430</b>	<b>342.585</b>	<b>(1.241.690)</b>	<b>421.325</b>
<b>Bölüm Varlıklar</b>	<b>61.609.764</b>	<b>3.595.473</b>	<b>3.071.077</b>	<b>68.276.314</b>
Gerçek Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan Olarak Sınıflandırılan FV	-	10.678	-	10.678
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	118.603	-	118.603
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.886.208	-	2.886.208
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	21.124	-	21.124
Krediler ve Alacaklar	61.609.764	-	-	61.609.764
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	98.549	-	98.549
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal İşlemler	-	460.311	-	460.311
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	7.404	7.404
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	2.759	2.759
Düzen Varlıklar	-	-	3.060.914	3.060.914
<b>Bölüm Yükümlülükleri</b>	<b>51.985.976</b>	<b>7.937.645</b>	<b>8.352.693</b>	<b>68.276.314</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	41.322	-	41.322
Alınan Krediler ve Fonlar	51.807.130	-	-	51.807.130
Para Piyasalarına Borçlar	-	69.000	-	69.000
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	7.827.323	-	7.827.323
Karşılıklar	178.846	-	51.383	230.229
Özkaynaklar	-	-	5.200.734	5.200.734
Düzen Yükümlülükler	-	-	3.100.576	3.100.576

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmemişçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

XII.

**Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem 31.12.2015	Kurumsal Bankacılığı	Yatırım Bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>1.134.829</b>	<b>59.037</b>	-	<b>1.193.866</b>
Kredilerden Alınan Faizler	1.134.114	-	-	<b>1.134.114</b>
Bankalardan Alınan Faizler	-	32.433	-	32.433
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	2.005	-	2.005
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	24.599	-	24.599
Diger Faiz Gelirleri	715	-	-	715
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>(191.213)</b>	<b>(291.415)</b>	-	<b>(482.628)</b>
Kullanan Kredilere Verilen Faizler	(191.166)	-	-	<b>(191.166)</b>
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	(19.548)	-	(19.548)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(271.867)	-	(271.867)
Diger Faiz Giderleri	(47)	-	-	(47)
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>25.475</b>	<b>(11.677)</b>	-	<b>13.798</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	25.475	-	-	25.475
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	(11.677)	-	(11.677)
<b>Ticari kar/zarar (net)</b>	-	<b>555.640</b>	<b>(700.836)</b>	<b>(145.196)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâri/Zararı	-	(719)	-	(719)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	556.359	-	556.359
Kambiyo İşlemleri Kâri/Zararı	-	-	(700.836)	(700.836)
<b>Diger Faaliyet Gelirleri</b>	<b>125.702</b>	-	-	<b>125.702</b>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı</b>	<b>(9.199)</b>	<b>(541)</b>	<b>(14.945)</b>	<b>(24.685)</b>
<b>Diger Faaliyet Giderleri</b>	-	-	<b>(191.451)</b>	<b>(191.451)</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>1.085.594</b>	<b>311.044</b>	<b>(907.232)</b>	<b>489.406</b>
<b>Bölüm Varlıklar</b>	<b>43.159.126</b>	<b>559.091</b>	<b>719.578</b>	<b>44.437.795</b>
Gerçek Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan Olarak Sınıflandırılan FV	-	10.593	-	10.593
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	3.712	-	3.712
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	165.629	-	165.629
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	18.051	-	18.051
Krediler ve Alacaklar	43.159.126	-	-	43.159.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	255.968	-	255.968
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal İşlemler	-	105.138	-	105.138
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	13.189	13.189
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	2.230	2.230
Diger Varlıklar	-	-	704.159	704.159
<b>Bölüm Yükümlülükleri</b>	<b>33.288.810</b>	<b>5.288.853</b>	<b>5.860.132</b>	<b>44.437.795</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	635	-	635
Alınan Krediler ve Fonlar	33.109.841	-	-	33.109.841
Para Piyasalarına Borçlar	-	200.000	-	200.000
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.088.218	-	5.088.218
Karşılıklar	178.969	-	44.953	223.922
Özkaynaklar	-	-	4.780.705	4.780.705
Diger Yükümlülükler	-	-	1.034.474	1.034.474

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	36	-	29	-
TCMB	951	370.004	1.198	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>987</b>	<b>370.004</b>	<b>1.227</b>	<b>-</b>

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	951	370.004	1.198	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>951</b>	<b>370.004</b>	<b>1.198</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	4.242	-	6.986	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.242</b>	<b>-</b>	<b>6.986</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.758	-	413	-
Swap İşlemleri	267	116.574	376	2.923
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.025</b>	<b>116.578</b>	<b>789</b>	<b>2.923</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### <sup>700</sup> BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

###### 4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	120.537	1.302.475	41.667	73.845
Yurtdışı	-	1.095.036	-	48.890
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>120.537</b>	<b>2.397.511</b>	<b>41.667</b>	<b>122.735</b>

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
AB Ülkeleri	1.033.072	15.027	-	-
ABD, Kanada	55.195	32.955	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	6.769	908	-	-
Kırsal Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.095.036</b>	<b>48.890</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

###### 6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	Borçlanma Senetleri			
Borsada İşlem Gören		-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen		-	-	-
Hisse Senetleri				
Borsada İşlem Gören		16.245	13.681	
Borsada İşlem Görmeyen		4.879	4.370	
Değer Azalma Karşılığı (-)		-	-	
<b>Toplam</b>		<b>21.124</b>	<b>18.051</b>	

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarını, Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşturmaktadır, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,69'dur.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)  
7. Kredilere ilişkin açıklamalar  
7.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9.297	-	7.569	-
<b>Toplam</b>	<b>9.297</b>	-	<b>7.569</b>	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Dünger	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Dünger
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>57.842.381</b>	<b>2.804.109</b>	-	<b>190.015</b>	<b>42.385</b>
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	46.109.233	2.229.205	-	183.207	41.210
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.598.400	39.109	-	-	-
Tüketici Kredileri	9.297	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Dünger	5.125.451	535.795	-	6.808	1.175
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>482.896</b>	<b>158.245</b>	-	<b>430</b>	-
<b>Dünger Alacaklar</b>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58.325.277</b>	<b>2.962.354</b>	-	<b>190.445</b>	<b>42.385</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)  
7. Kredilere ilişkin açıklamalar(Devamı)  
7.3. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2.634.102	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	313.383	30.624
5 Üzeri Uzatılanlar	14.869	11.761

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	1.720.897	-
6 Ay- 12 Ay	586.516	11.761
1-2 Yıl	147.644	-
2-5 Yıl	307.576	-
5 Yıl Ve Üzeri	199.721	30.624

- 7.4. İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	36.912.872	1.668.352	15.544	10.586
İhtisas Dışı Krediler	36.848.557	1.544.476	15.114	10.586
İhtisas Kredileri	63.876	123.876	430	-
Diger Alacaklar	439	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	21.412.405	1.294.002	174.901	31.799
İhtisas Dışı Krediler	15.868.373	723.838	168.093	30.624
İhtisas Kredileri	419.020	34.369	-	-
Diger Alacaklar	5.125.012	535.795	6.808	1.175

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)
7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)
- 7.5 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler  
Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.  
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın 9.297 TL tutarında personel kredisini bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövize Endekslı</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>9.297</b>	-	<b>9.297</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.297	-	9.297
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövize Endekslı</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9.297</b>	-	<b>9.297</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)**

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.7. Kredilerin kullanıcılarla göre dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Kamu	3.707.478	2.150.857
Özel	57.812.983	41.008.269
<b>Toplam</b>	<b>61.520.461</b>	<b>43.159.126</b>

7.8. Yurtdışı ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Yurtdışı Krediler	59.809.581	42.402.710
Yurtdışı Krediler	1.710.880	756.416
<b>Toplam</b>	<b>61.520.461</b>	<b>43.159.126</b>

7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51.312	39.216
Zarar Niteligideki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	92.472	92.472
<b>Toplam</b>	<b>143.784</b>	<b>131.688</b>

7.11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

7.11.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	39.216	92.472
Dönem İçinde İntikal	140.440	20.627	-
Diger Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	-
Diger Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(51.137)	(3.717)	-
Aktiften Silinen	-	(4.814)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diger	-	(4.814)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	89.303	51.312	92.472
Özel Karşılık	-	(51.312)	(92.472)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>89.303</b>		

7.11.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem: 31.12.2016</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	84.706	48.523	89.794
Özel Karşılık	-	(48.523)	(89.794)
Bilançodaki Net Bakiyesi	84.706	-	-
<b>Önceki Dönem: 31.12.2015</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	38.162	80.232
Özel Karşılık	-	(38.162)	(80.232)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net) 31.12.2016</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	89.303	51.312	92.472
Özel Karşılık Tutarı	-	(51.312)	(92.472)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	89.303	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net) 31.12.2015</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Brüt)	-	39.216	92.180
Özel Karşılık Tutarı	-	(39.216)	(92.180)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

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

7.11.6 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)**  
**8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar**  
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak 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**

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	66.432	-	202.689	-
<b>Toplam</b>	<b>66.432</b>	<b>-</b>	<b>202.689</b>	<b>-</b>

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	15.589	-	12.643	-
<b>Toplam</b>	<b>15.589</b>	<b>-</b>	<b>12.643</b>	<b>-</b>

Yapışsal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

- 8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	98.549	-	255.968	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>98.549</b>	<b>-</b>	<b>255.968</b>	<b>-</b>

- 8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Görenler	98.549	-	255.968	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>98.549</b>	<b>-</b>	<b>255.968</b>	<b>-</b>

- 8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	255.968	-	296.954	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-	5.613	-
Yıl İçindeki Alımlar	18.250	-	160.054	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar <sup>(1)</sup>	(172.196)	-	(204.489)	-
Değer Artışı/Azalışı Azalışı Karşılığı <sup>(2)</sup>	(3.473)	-	(2.164)	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>98.549</b>	<b>-</b>	<b>255.968</b>	<b>-</b>

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

(2) Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)
9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)  
Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.
10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)  
Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.
11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklılarına) ilişkin bilgiler  
Bulunmamaktadır.
12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)  
Bulunmamaktadır.
13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı <sup>(1)</sup>	354.757	65.274	25.270	50.690
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	40.280	-	29.178
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>354.757</b>	<b>105.554</b>	<b>25.270</b>	<b>79.868</b>

<sup>(1)</sup> Dördüncü bölüm not III'de açıklanmıştır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

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

**14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	<b>Gayrimenkuller</b>	<b>Finansal Kiralama ile Edinilen MDV</b>	<b>Araçlar</b>	<b>Diğer Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Özel Maliyetler</b>	<b>Toplam</b>
<b>Maliyet</b>						
1 Ocak 2015	9.619	287	2.956	8.597	14.257	35.716
İktisap edilenler	-	-	-	1.641	-	1.641
Çııklar	(3.483)	(160)	-	(18)	-	(3.661)
Transferler	-	-	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2015</b>	<b>6.136</b>	<b>127</b>	<b>2.956</b>	<b>10.220</b>	<b>14.257</b>	<b>33.696</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>						
1 Ocak 2015	5.036	287	1.302	5.498	5.827	17.950
Cari dönem Amortismanı	140	-	571	1.099	3.064	4.874
Çııklar	(2.141)	(160)	-	(16)	-	(2.317)
Transferler	-	-	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2015</b>	<b>3.035</b>	<b>127</b>	<b>1.873</b>	<b>6.581</b>	<b>8.891</b>	<b>20.507</b>
<b>Net kayıtlı değeri</b>						
<b>31 Aralık 2015</b>	<b>3.101</b>		<b>1.083</b>	<b>3.639</b>	<b>5.366</b>	<b>13.189</b>

	<b>Gayrimenkuller</b>	<b>Finansal Kiralama ile Edinilen MDV</b>	<b>Araçlar</b>	<b>Diğer Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Özel Maliyetler</b>	<b>Toplam</b>
<b>Maliyet</b>						
1 Ocak 2016	6.136	127	2.956	10.220	14.257	33.696
İktisap edilenler	-	-	423	1.168	-	1.591
Çııklar	-	-	-	(170)	-	(170)
Transferler	(4.566)	-	-	-	-	(4.566)
<b>31 Aralık 2016</b>	<b>1.570</b>	<b>127</b>	<b>3.379</b>	<b>11.218</b>	<b>14.257</b>	<b>30.551</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>						
1 Ocak 2016	3.035	127	1.873	6.581	8.891	20.507
Cari dönem Amortismanı	125	-	605	1.135	3.180	5.045
Çııklar	-	-	-	(170)	-	(170)
Transferler	(2.235)	-	-	-	-	(2.235)
<b>31 Aralık 2016</b>	<b>925</b>	<b>127</b>	<b>2.478</b>	<b>7.546</b>	<b>12.071</b>	<b>23.147</b>
<b>Net kayıtlı değeri</b>						
<b>31 Aralık 2016</b>	<b>645</b>		<b>901</b>	<b>3.672</b>	<b>2.186</b>	<b>7.404</b>

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalığı bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildiğçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)  
15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür üç yıl olup, Vergi Usul Kanunu ile uyumlu olarak amortisman oranı %33,33 olarak uygulanmıştır.

a) Dönem başı ile dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 6.104 TL, birikmiş amortismanı ise 3.345 TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 4.911 TL ve 2.681 TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.230	1.875
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1.193	903
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar 258 hareketi	-	-
Değer Artışı veya Düşüsü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-) (25607 hareket)	(664)	(548)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	2.759	2.230

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi olmayan duran varlıklar 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 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Maliyet	4.566	-
Amortisman Gideri	(2.235)	-
Dönem Sonu Net Değeri	2.331	-

17. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Üçüncü Bölüm 2.16.'da belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler**

Banka mevduat kabul etmemektedir.

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	50	-	308	-
Swap İşlemleri	167	41.101	25	302
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4	-	-
Diger	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>217</b>	<b>41.105</b>	<b>333</b>	<b>302</b>

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kar ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

**3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	32.184.331	-	22.588.506
Yurtdışı Banka ve Kuruluşlardan	-	1.153.938	50.110	999.589
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	18.380.576	-	9.350.045
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>51.718.845</b>	<b>50.110</b>	<b>32.938.140</b>

**3.2 Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	39.307.351	50.110	28.318.685
Orta ve Uzun Vadeli	-	12.499.779	-	4.741.046
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>51.807.130</b>	<b>50.110</b>	<b>33.059.731</b>

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 88.045 TL (31 Aralık 2015: 121.402 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 240 TL (31 Aralık 2015: 189 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

- II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**
- 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)**
- a. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2016 <sup>(*)</sup>	Önceki Dönem 31.12.2015 <sup>(*)</sup>
TCMB kredileri	32.184.331	22.588.506
Sendikasyon kredileri	8.541.338	4.315.374
Avrupa Yatırım Bankası	2.488.295	1.532.590
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	1.360.398	-
Dünya Bankası	807.625	704.126
ING European Financial Services	742.023	638.160
Vida Finance	716.146	-
Islamic Development Bank	599.851	-
Mizuho Corporate Bank Ltd	556.064	478.185
HSBC London	451.026	133.073
Citibank Dublin	406.070	244.923
ING DIBA	397.411	-
Bank of Tokyo Mitsubishi Turkey	370.773	318.655
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	370.000	159.113
Standard Chartered Bank	353.092	291.992
ABC International	339.900	418.736
Commercial Bank of Qatar	248.508	129.771
Bank of Tokyo Mitsubishi London	184.038	-
Emirates NBD	163.003	72.936
Doha Bank	141.630	218.830
Garanti International	111.692	29.192
Sermaye benzeri krediler	88.285	121.591
Banka Kombetare Tregtare Sh. A.	74.020	-
İşbank AG	37.589	-
Ziraat Bank International	37.020	-
Credite Europe N.V.	37.002	111.455
ICBC	-	146.662
ING Bank NV	-	159.217
ING Bank A.Ş.	-	23.866
Türkiye Sinai Kalkınma Bankası	-	95.488
Türkiye Kalkınma Bankası	-	50.111
Akbank	-	127.289
<b>Toplam</b>	<b>51.807.130</b>	<b>33.109.841</b>

<sup>(\*)</sup> Kredi anapara bakiyelerini ve ilgili reeskont tutarlarını içerir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)**

**b. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)**

Banka, 2016 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir:

	Geri ödeme tutarı-ABD doları	Geri ödeme tutarı-Avro	Ödeme tarihi
Citibank	10.000.000	-	04.01.2016
Avrupa Yatırım Bankası	1.914.559	-	13.01.2016
ABC International Bank	-	41.949.153	13.01.2016
Doha Bank	15.000.000	-	20.01.2016
Avrupa Yatırım Bankası	1.903.235	-	10.02.2016
ABC International Bank	-	22.447.183	19.02.2016
Dünya Bankası	4.148.051	1.109.760	01.03.2016
Sendikasyon Kredileri	87.000.000	499.000.000	02.03.2016
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	04.04.2016
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000	-	15.04.2016
Citibank	24.000.000	-	03.05.2016
Standard Chartered Bank	50.000.000	-	03.05.2016
ABC International Bank	-	33.000.000	11.05.2016
Commercial Bank of Qatar	14.500.000	-	16.05.2016
GarantiBank International N.V	10.000.000	-	18.05.2016
Standard Chartered Bank	50.000.000	-	23.05.2016
Doha Bank	25.000.000	-	24.05.2016
Credit Europe N.V.	-	35.000.000	24.05.2016
Mizuho Bank	-	50.000.000	27.05.2016
Emirated NBD	25.000.000	-	31.05.2016
ING Bank N.V.	-	50.000.000	07.06.2016
HSBC London	15.000.000	-	08.06.2016
Doha Bank	25.000.000	-	17.06.2016
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	17.06.2016
Commercial Bank of Qatar	11.867.230	-	21.06.2016
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	350.000.000	-	11.07.2016
Avrupa Yatırım Bankası	1.914.559	-	13.07.2016
Sendikasyon Kredileri	51.000.000	229.909.091	18.07.2016
Commercial Bank of Qatar	10.000.000	-	19.07.2016
Citibank	10.000.000	-	25.07.2016
Commercial Bank of Qatar	18.000.000	-	27.07.2016
Commercial Bank of Qatar	7.000.000	-	01.08.2016
ICBC London	38.649.912	-	09.08.2016
Avrupa Yatırım Bankası	1.903.235	-	10.08.2016
ICBC London	11.350.088	-	16.08.2016
Dünya Bankası	4.148.051	1.109.760	01.09.2016
HSBC London	15.183.774	-	01.09.2016
Mizuho Bank	-	100.000.000	02.09.2016
MIGA Garantili Sendikasyon Kredisi	10.416.667	5.555.556	28.09.2016
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	03.10.2016
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000	-	14.10.2016
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	50.000.000	-	18.10.2016
ABC International Bank	15.000.000	-	20.10.2016
Bank of Tokyo Mitsubishi Turkey	-	100.000.000	03.11.2016

**AKİS**

**BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜŞAVİRLİK HASEBEKİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)**

**a. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)**

	Geri ödeme tutarı-ABD doları	Geri ödeme tutarı-Avro	Ödeme tarihi
Citibank	20.000.000	-	04.11.2016
HSBC London	15.179.311	-	07.11.2016
ABC International Bank	12.000.000	-	16.11.2016
Doha Bank	10.000.000	-	21.11.2016
Citibank	20.000.000	-	15.12.2016
ABC International Bank	10.000.000	-	15.12.2016
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	19.12.2016

**4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın geçmiş yılları içinde gerçekleştirdiği tahvil ihraclarından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.921.800	5.098.100
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	200.721	64.862
Tahviller Faiz Reeskontları	106.244	54.980
<b>Toplam</b>	<b>7.827.323</b>	<b>5.088.218</b>

Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (880.200 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık yeniden ihraç gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,000 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

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

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

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	152.004	-	41.950
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	30.192	-	36.084
Kredi İşlemleri	292	6.298	450	-
Sigorta İşlemleri	2.048	-	2.471	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	957	-	738
Diger	1.158	1.397	1.788	4.199
<b>Toplam</b>	<b>3.498</b>	<b>190.848</b>	<b>4.709</b>	<b>82.971</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**

Bulunmamaktadır.

**7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>				
Gerçege Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı <sup>(1)</sup>	1.515	149.014	32.854	9.969
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.515</b>	<b>149.014</b>	<b>32.854</b>	<b>9.969</b>

<sup>(1)</sup> Dördüncü bölüm not III.'de açıklanmıştır.

**8. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar**

**8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	130.214	130.214
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	126.575	126.575
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diger	247	247

**8.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları**

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

**8.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

- II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**
- 8. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar(Devamı)**
- 8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**
- 8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem 31.12.2016</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2015</b>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	38.331	42.008

Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, TL karşılığı üzerinden %100 oranında karşılık ayrılmış olup, Banka Yönetim Kurulu'nun almış olduğu 22 Şubat 2016 tarihli ve 22 sayılı karar ile söz konusu tutar Banka aktifinden çıkarılmış; ayrıca bu konu ile ilgili olarak 2015 yılı olağan genel kurul toplantısında da ortaklara bilgi sunularak Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nda karara bağlanmıştır.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 38.331 TL (31 Aralık 2015: 27.825 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 38.331 TL (31 Aralık 2015: 42.008 TL) olarak gerçekleşmiştir.

- 8.4.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşima sebep olan alt hesapların isim ve tutarları**

Diğer karşılıklar 48.632 TL olup, alt hesaplar 38.331 TL sigorta karşılık gideri ve 10.301 TL tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**9. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar**

**9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**9.1.1. Vergi karşılığında ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi <sup>(1)</sup>	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6	8
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2.628	1.408
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	297	161
Diger	1.531	1.154
<b>Toplam</b>	<b>4.462</b>	<b>2.731</b>

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

**9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	817	724
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.655	1.920
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	102	78
İşsizlik Sigortası-İşveren	204	155
Diger	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.778</b>	<b>2.877</b>

**9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Kullanım Tarihi	Sayı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LİBOR + 0.75	Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurt外ci Bankalardan	-	-	-	-
Yurt外ci Diğer Kuruluşlardan	-	88.285	-	121.591
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>88.285</b>	<b>-</b>	<b>121.591</b>

**AKİS**

BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBEKİ  
MALİ MUŞAVİRLİK A.Ş.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmemişçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**11. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler**

**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Hisse Senedi Karşılığı	3.700.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 22 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda Banka sermayesinin 3.700.000 TL'ye artırılması, arttırılan 1.200.000 TL'nin 599.657 TL'si enflasyona göre düzeltme farkından, 439.790 TL'si 2015 yılı dönem karından yedek akçelere aktarılan tutardan, 160.542 TL'si yedek akçelerden ve 11 TL'si geçmiş yıllar dağıtılmamış karlar hesabından karşılanması kararlaştırılmıştır. BDDK'nın 28 Nisan 2016 tarihli izin yazısına istinaden 2 Mayıs 2016 tarihinde sermaye artış süreci tamamlanmıştır.

**11.2. 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	3.700.000	10.000.000

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

**11.2.1. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırlan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
02.05.2016	1.200.000	-	11	1.199.989

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**11.2.3. 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**

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 3.700.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

- II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)  
11. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)  
11.4. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler  
Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri Hazine'ye aittir.  
11.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	7.633	-	-	-
Değerleme Farkı	4.327	-	8.886	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.960</b>	-	<b>8.886</b>	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama**

**1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.920.904 TL tutarında caylamaz taahüdü bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 1.051.140 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**

	<b>Cari Dönem 31.12.2016</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2015</b>
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	3.863.578	2.754.481
<b>Toplam</b>	<b>3.863.578</b>	<b>2.754.481</b>

**1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

Bulunmamaktadır.

**1.2.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>Cari Dönem 31.12.2016</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2015</b>
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	3.863.578	2.754.481
<b>Toplam</b>	<b>3.863.578</b>	<b>2.754.481</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksı belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama**

**1.3. Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	Cari Dönem 31.12.2016				Önceki Dönem 31.12.2015			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	3.863.578	100	-	-	2.754.481	100
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.863.578</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.754.481</b>	<b>100</b>

**1.4. Aşağıdaki tablo kullanılarak I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

	Iinci Grup		IInci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diger Garanti ve Kefaletler	-	3.863.578	-	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı)**

**1.5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
<b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>7.284.011</b>	<b>1.549.890</b>
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	62.073	97.452
Swap Para Alım Satım İşlemleri	7.219.018	1.452.438
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2.920	-
<b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>1.340.602</b>	<b>611.772</b>
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1.340.602	611.772
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
<b>Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>8.624.613</b>	<b>2.161.662</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Gerçeve Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	19.392.865	11.678.621
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	106.636	94.484
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İsl. (IV)</b>	<b>19.499.501</b>	<b>11.773.105</b>
<b>Toplam Türev İşlemler (A+B)</b>	<b>28.124.114</b>	<b>13.934.767</b>

(<sup>1</sup>)Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

**1.6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki uyumsuzlıkların en aza indirilerek bilanço risklerinin azami ölçüde korunabilmesi (hedge) açısından türev işlemleri yapılmaktadır. Bu işlemlerden dolayı Banka gerçeve uygun değer değişim riskine maruz kalmaktadır. Yapılan işlemler sonucunda Banka tarafından ihraç edilen sabit faizli tahlile karşı çapraz döviz swapları ve faiz swapları bulunmaktadır.

Riskten korunma muhasebesine konu olan türev finansal işlemler dışında, Banka'nın ayrıca ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak “Alım satım amaçlı işlemler” olarak muhasebelediği türev finansal araçlar bulunmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak bu amaçla kullandığı türev finansal araçlar, swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

**1.7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka, şartta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla şartta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Banka, şartta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu kapsamında, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 136 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 5.990 bin ABD Doları, 31 bin Avro ve 616 bin TL'dir.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 240 adet mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 192 bin TL, 33 bin ABD Doları ve 10 bin Avro'dur.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLÀ KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı)**

**1.8. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri yoktur.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Faiz gelirleri kapsamında**

**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	622.874	355.427	455.451	276.943
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	81.282	510.554	73.531	328.175
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	195	218	4	10
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>704.351</b>	<b>866.199</b>	<b>528.986</b>	<b>605.128</b>

**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	839	-	-
Yurtiçi Bankalardan	29.463	4.001	30.313	1.897
Yurtdışı Bankalardan	1.778	2.215	142	81
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31.241</b>	<b>7.055</b>	<b>30.455</b>	<b>1.978</b>

**1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	915	-	1.643	55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	24.019	-	22.090	811
<b>Toplam</b>	<b>24.934</b>	<b>-</b>	<b>23.733</b>	<b>866</b>

**1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

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

**2. Faiz giderleri kapsamında**

**2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>				
T.C. Merkez Bankasına	-	152.449	-	76.086
Yurtiçi Bankalara	158	12.903	117	6.745
Yurtdışı Bankalara	-	231.609	411	107.807
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diger Kuruluşlara	-	1.232	-	-
<b>Toplam</b>	<b>158</b>	<b>398.193</b>	<b>528</b>	<b>190.638</b>

**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 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
<b>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</b>	-	369.261	-	271.867

**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.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

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

**3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
<b>Kar</b>	<b>13.680.479</b>	<b>7.569.083</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9	74
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.212.604	718.499
Kambiyo İşlemlerinden Kar	12.467.866	6.850.510
<b>Zarar (-)</b>	<b>14.018.949</b>	<b>7.714.279</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	793
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	550.462	162.140
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	13.468.487	7.551.346

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“IKS”) kapsamında 100.537 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 90.032 TL) prim gelirini ve IKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 22.956 TL (31 Aralık 2015: 22.369) tutarındaki komisyonu, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabından 3.996 TL tutarı (31 Aralık 2015: 6.740 TL) ve Yurtçi ihracat kredi sigortası işlemleri ile ilgili olarak 7.044 TL (31 Aralık 2015: 3.490 TL) tutarını diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2016 ve 2015 yıllarda diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamıştır.

**5. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	13.347	9.199
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	13.347	9.199
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	12.034	13.677
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	924	1.809
Gerçege Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	924	1.809
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diger	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26.305</b>	<b>24.685</b>

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**IV.**

**Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem 31.12.2016</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2015</b>
Personel Giderleri	106.268	88.894
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.453	1.262
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.478	1.097
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.045	4.876
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	664	548
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kiyimetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kiyimetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diger İşletme Giderleri	24.789	20.877
Faaliyet Kiralama Giderleri	5.191	4.620
Bakım ve Onarım Giderleri	595	345
Reklam ve İlan Giderleri	36	23
Diger Giderler	18.967	15.889
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diger <sup>(1)</sup>	89.339	73.897
<b>Toplam</b>	<b>229.036</b>	<b>191.451</b>

<sup>(1)</sup> Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 58.063 TL (31 Aralık 2015: 50.858 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reastürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına dönem ilişkin açıklama**

Bulunmamaktadır.

**8. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama**

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler**

**1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış**

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 11.960 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir.

**1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(767)	333

**1.2.1 Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Dönem Başı		

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	333	-

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Dönem Sonu		

Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(434)	333
---------------------------------------	-------	-----

**1.2.2 Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar**

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp ile ilgili olarak (434) TL riskten korunma fonları (etkin kısım) olarak özkaynağa kaydedilmiştir.

**1.2.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat**

Bulunmamaktadır.

**2. Temettüye ilişkin bilgiler**

**2.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı**

Bulunmamaktadır.

**2.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları**

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2016 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

**3. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	25.145	21.951

**4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

**4.1 Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kaleme ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar**

Bulunmamaktadır.

**5. Diğer sermaye artırımı kalemleri ile ilgili açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

**1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

**1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve efektif deposu	29	41
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	165.600	990.785
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	75.105
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>165.629</b>	<b>1.065.931</b>

**1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
<b>Nakit</b>	<b>370.991</b>	<b>1.227</b>
Kasa ve efektif deposu	36	29
TC Merkez Bankası	370.955	1.198
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>2.886.208</b>	<b>164.402</b>
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2.518.048	164.402
Para piyasalarından alacaklar	368.160	-
<b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>	<b>3.257.199</b>	<b>165.629</b>
Bankalar reeskontu	-	-
<b>Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3.257.199</b>	<b>165.629</b>

**1.3. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 1.517.721 TL (31 Aralık 2015: 1.472.258 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 1.833.173 TL (31 Aralık 2015: 408.258 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**

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

**1. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	4	631			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**

2. Banka'nın yurticinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

**VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın 12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulunda Banka Yönetim Kurulu Başkanı Cavit Dağdaş'ın yerine Osman Çelik'in Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine ve halihazırda Banka Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevine devam eden İbrahim Şenel'in yerine Bülent Gökhan Günay'in Denetim Komitesi üyeliğine seçilmelerine karar verilmiştir.

Aynı 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.

**ALTINCI BÖLÜM**

**Bağımsız Denetim Raporu**

**I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

**1. Denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolidde olmayan finansal tablolardan Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 24 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolidde olmayan finansal tablolardan önce sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.