



Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

12 Şubat 2016

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile
98 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na, Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe 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 finansal tablolar hakkında görüş vermektir. 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 sağlanmasını 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 tasarlamak 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 uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

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

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ’nin 31 Aralık 2015 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

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) 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 A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative


Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi



12 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2015 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL 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

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- 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 İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

12 Şubat 2016


Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı


İbrahim ŞENEL
Yönetim Kurulu Başkan V./
Denetim Komitesi Üyesi


A. Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi


Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür


Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı


Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve
Raporlama Daire Başkanı

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

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

Tel No : (0216) 666 55 00

Fax No : (0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (1.2)	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (1.3)	1
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 (1.4)	1-2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (1.5)	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (1.6).....	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço.....	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
VII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (1)	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (2.1)...	11
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (2.2)	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (2.3)	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (2.4)	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (2.5).....	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (2.6)	13-14
VIII.	Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (2.7).....	14
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (2.8)	14
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (2.9)	14
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.10).....	14
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (2.11)	15
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.12)	15
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.13)	15-16
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.14).....	16
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (2.15)	16
XVII.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (2.16).....	16-17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (2.17)	17
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (2.18).....	17
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (2.19)	18
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (2.20).....	18
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (2.21).....	18
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (2.22).....	18
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (2.23)	18

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Sermaye yeterliliği standart oranı (1)	19-23
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (2)	24
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar (3)	25-36
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (4)	37
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar (5)	37-43
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (6)	43-48
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar (7)	49-64

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (1)	65-76
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (2)	77-85
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (3)	86-89
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (4)	90-95
VII.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (5)	96-97
VIII.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)	97-98
VIX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama (7)	98

ALTINCI BÖLÜM

DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (1.1)	98
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (1.2)	98

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1 Banka'nın ticaret unvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi

Banka'nın ticaret unvanı:	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 31 Aralık 2015

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

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

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

Banka'nın sermayesi 2.500.000.000,00 (ikimilyardörtüymilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.500.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir. (Tutarlar tam değerleriyle gösterilmiştir.)

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine	Tamamı	%100	2.500.000	-

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1.1)	1,227	-	1,227	289	-	289
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		11,382	2,923	14,305	45,793	26,131	71,924
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		11,382	2,923	14,305	45,793	26,131	71,924
2.1.1.Devlet Borçlanma Senetleri		10,593	-	10,593	42,599	8,684	51,283
2.1.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1.3)	789	2,923	3,712	3,194	17,447	20,641
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3.Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(1.4)	41,667	122,735	164,402	348,053	643,306	991,359
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	75,105	-	75,105
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	75,105	-	75,105
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1.6)	18,051	-	18,051	20,538	-	20,538
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		18,051	-	18,051	20,538	-	20,538
5.2.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(1.7)	6,961,396	36,197,730	43,159,126	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.1 Krediler ve Alacaklar		6,961,396	36,197,730	43,159,126	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6,961,396	36,197,730	43,159,126	6,395,207	25,494,657	31,889,864
6.2 Takipteki Krediler		131,688	-	131,688	127,478	-	127,478
6.3 Özel Karşılıklar		(131,688)	-	(131,688)	(127,478)	-	(127,478)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(1.8)	255,968	-	255,968	249,381	47,573	296,954
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		255,968	-	255,968	249,381	47,573	296,954
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(1.9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(1.10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(1.11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(1.12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(1.13)	25,270	79,868	105,138	81,360	10,242	91,602
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		25,270	50,690	75,960	81,360	10,242	91,602
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	29,178	29,178	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.14)	13,189	-	13,189	17,766	-	17,766
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.15)	2,230	-	2,230	1,875	-	1,875
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,230	-	2,230	1,875	-	1,875
XVI.YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(1.16)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(1.17)	-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.18)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(1.19)	104,841	599,318	704,159	36,212	248,789	285,001
AKTİF TOPLAMI		7,435,221	37,002,574	44,437,795	7,271,579	26,470,698	33,742,277

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.2)	333	302	635	345	1,915	2,260
III. ALINAN KREDİLER	(2.3.1)	50,110	32,938,140	32,988,250	-	24,251,343	24,251,343
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		200,000	-	200,000	220,064	-	220,064
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		200,000	-	200,000	220,064	-	220,064
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2.3.3)	-	5,088,218	5,088,218	-	4,054,191	4,054,191
5.1. Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	5,088,218	5,088,218	-	4,054,191	4,054,191
VI. FONLAR		16	-	16	16	-	16
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		16	-	16	16	-	16
VII. MUHTELİF BORÇLAR		13,096	885,251	898,347	31,243	460,833	492,076
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.4)	4,709	82,971	87,680	3,999	61,216	65,215
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(2.5)	-	-	-	-	-	-
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	(2.6)	32,854	9,969	42,823	1,544	17,394	18,938
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		32,854	9,969	42,823	1,544	17,394	18,938
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(2.7)	223,922	-	223,922	182,768	-	182,768
12.1 Genel Karşılıklar		130,214	-	130,214	130,214	-	130,214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		44,953	-	44,953	24,224	-	24,224
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		48,755	-	48,755	28,330	-	28,330
XIII. VERGİ BORCU	(2.7.5)	5,608	-	5,608	4,682	-	4,682
13.1. Cari Vergi Borcu		5,608	-	5,608	4,682	-	4,682
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	(2.7.7)	-	121,591	121,591	-	135,809	135,809
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(2.7.8)	4,780,372	333	4,780,705	4,314,905	10	4,314,915
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,500,000	-	2,500,000	2,400,000	-	2,400,000
16.2. Sermaye Yedekleri		606,992	333	607,325	609,581	10	609,591
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		8,886	-	8,886	11,373	10	11,383
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	333	333	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		598,106	-	598,106	598,208	-	598,208
16.3. Kâr Yedekleri		1,183,974	-	1,183,974	878,315	-	878,315
16.3.1. Yasal Yedekler		302,905	-	302,905	280,954	-	280,954
16.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		858,326	-	858,326	574,618	-	574,618
16.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		22,743	-	22,743	22,743	-	22,743
16.4. Kâr veya Zarar		489,406	-	489,406	427,009	-	427,009
16.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2. Dönem Net Kâr/Zararı		489,406	-	489,406	427,009	-	427,009
PASİF TOPLAMI		5,311,020	39,126,775	44,437,795	4,759,566	28,982,711	33,742,277

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR							
BIN TÜRK LİRASI							
TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.		CARİ DONEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DONEM (31/12/2014)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4,226,667	22,644,583	26,871,250	3,987,989	15,791,381	19,779,370
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(3.2)		2,754,481	2,754,481		1,613,307	1,613,307
I.1 Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
I.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
I.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
I.1.3 Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
I.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
I.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
I.5 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
I.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
I.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
I.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
I.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
I.8 Diğer Garantilerimizden		-	2,754,481	2,754,481	-	1,613,307	1,613,307
I.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		1,717,787	8,464,215	10,182,002	1,471,671	4,962,387	6,434,058
II.1 Cayılamaz Taahhütler		-	1,051,140	1,051,140	-	-	-
II.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.3 İştirak ve Bağlı Ortaklıkların İştirak Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.4 Kullandırım Kredisi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.5 Menkul Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.8 İhracat Taahhütleri Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
II.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulanabilir Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütleri Alacaklar		-	-	-	-	-	-
II.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütleri Borçlar		-	-	-	-	-	-
II.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1,051,140	1,051,140	-	-	-
II.2 Cayılabilir Taahhütler		1,717,787	7,413,075	9,130,862	1,471,671	4,962,387	6,434,058
II.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,717,787	7,413,075	9,130,862	1,471,671	4,962,387	6,434,058
II.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,508,880	11,425,887	13,934,767	2,516,318	9,215,687	11,732,005
III.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2,356,135	9,416,970	11,773,105	2,204,803	7,404,051	9,608,854
III.1.1 Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,319,915	9,358,706	11,678,621	2,204,803	7,404,051	9,608,854
III.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		36,220	58,264	94,484	-	-	-
III.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
III.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		152,745	2,008,917	2,161,662	311,515	1,811,636	2,123,151
III.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		50,150	47,302	97,452	9,669	24,887	34,556
III.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		26,765	22,053	48,818	7,273	10,197	17,470
III.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		23,385	25,249	48,634	2,396	14,690	17,086
III.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		102,595	1,961,615	2,064,210	296,446	1,781,663	2,078,109
III.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		102,595	625,232	727,827	-	811,596	811,596
III.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	724,611	724,611	296,446	498,113	794,559
III.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	305,886	305,886	-	235,977	235,977
III.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	305,886	305,886	-	235,977	235,977
III.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	5,400	5,086	10,486
III.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	2,700	2,543	5,243
III.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	2,700	2,543	5,243
III.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		113,115	16,878,488	16,991,603	104,157	17,115,698	17,219,855
IV. EMANET KIYMETLER							
IV.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
IV.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IV.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
IV.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
IV.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		22,412	172,250	194,662	22,412	198,124	220,536
V.1 Menkul Kıymetler		-	19,577	19,577	-	15,624	15,624
V.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
V.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
V.4 Varant		-	-	-	-	-	-
V.5 Gayrimenkul		9,400	39,920	49,320	9,400	83,565	92,965
V.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		13,012	112,753	125,765	13,012	98,935	111,947
V.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		90,703	16,706,238	16,796,941	81,745	16,917,574	16,999,319
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,339,782	39,523,071	43,862,853	4,092,146	32,907,079	36,999,225

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PAĞIMSIZ DENETİM VE
SARFESİ
O.A.
MALİ MÜHÜRLEME A.Ş.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-31/12/2014)
I. FAİZ GELİRLERİ	(4.1)	1,193,866	962,847
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,134,114	886,588
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		32,433	29,564
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,005	15,034
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24,599	29,164
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,698	8,609
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		22,901	20,555
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		715	2,497
II. FAİZ GİDERLERİ	(4.2)	482,628	333,491
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		191,166	153,580
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		271,867	166,677
2.5 Diğer Faiz Giderleri		19,595	13,234
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		711,238	629,356
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		13,798	29,779
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,475	35,365
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		25,475	35,365
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(11,677)	(5,586)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(11,677)	(5,586)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(4.4)	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4.5)	(145,196)	(164,819)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(719)	(4,294)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		556,359	41,309
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(700,836)	(201,834)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4.6)	125,702	124,812
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		705,542	619,128
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(4.7)	24,685	18,905
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(4.8)	191,451	173,214
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		489,406	427,009
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(4.9)	489,406	427,009
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		489,406	427,009
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(4.10)	489,406	427,009
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.19576	0.18165

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.12.2015	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2014
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2,487)	3,187
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	333	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(102)	(1,045)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(2,256)	2,142
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	489,406	427,009
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(10)	(25)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	489,416	427,034
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	487,150	429,151

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AİS
PAÇIMSIZ DENETİM VE
SÖZLEŞTİRİLMİŞ MÜHÜR
O.A.
MÜHÜR MÜHÜR A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

TİN TÜRK LİRA'SI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye En/Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhracat Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölçülenlik Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Durum Varlık YDF	Özelliklerden Bedelata Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)																	
I.	Dönem Baş Bakiyesi		2.280.000				268.093		557.628	621.996		245.927	8.221					3.901.865
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1	Hataların Düzeltilememesi Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2.280.000				268.093		557.628	621.996		245.927	8.221					3.901.865
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																	
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												3.162					3.162
6.1	Riskten Korunma İşlemlerinden																	
6.2	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
VII.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
VIII.	Maddi Durum Varlıkları Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	Maddi Olmayan Durum Varlıkları Yeniden Değerleme Farkları																	
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İ Ort.) Bedelsiz HS																	
XI.	Kur Farkları																	
XII.	Varlıklardan Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XV.	Sermaye Artırımı		200.000						(200.000)									
14.1	Nakden																	
14.2	İç Kaynaklardan		200.000						(200.000)									
XVI.	Hisse Senedi İhracı																	
XVII.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XIX.	Diğer									(1.045)								(1.045)
XX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										427.009							427.009
XXI.	Kâr Dağıtımı						12.861		216.990				(245.927)					(16.076)
20.1	Dağıtılan Temenü												(17.946)					(17.946)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						12.861		215.120				(227.981)					
20.3	Diğer								1.870									1.870
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.480.000				280.954		574.618	620.951	427.009		11.383					4.314.915
	CARİ DÖNEM (31/12/2015)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.400.000				280.954		574.618	620.951		427.009	11.383					4.314.915
II.	Dönem İçindeki Değişimler																	
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												(2.497)					(2.497)
4.1	Riskten Korunma İşlemlerinden															333		333
4.2	Nakit Akış Riskinden Korunma															333		333
V.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																	
VI.	Maddi Durum Varlıkları Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	Maddi Olmayan Durum Varlıkları Yeniden Değerleme Farkları																	
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İ Ort.) Bedelsiz HS																	
IX.	Kur Farkları																	
X.	Varlıklardan Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIII.	Sermaye Artırımı		100.000						(100.000)									
12.1	Nakden																	
12.2	İç Kaynaklardan		100.000						(100.000)									
XIV.	Hisse Senedi İhracı																	
XV.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVII.	Diğer									(102)								(102)
XVIII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										489.406							489.406
XIX.	Kâr Dağıtımı						21.951		383.708				(427.009)					(21.350)
18.1	Dağıtılan Temenü												(21.350)					(21.350)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						21.951		383.708				(405.659)					
18.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVIII+XIX)		2.500.000				302.905		958.326	620.849	489.406		8.886			333		4.780.705

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SOLİSİTİ O.A.
MÜHÜRÜ

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(V. Bölüm)	(01/01/2015-31/12/2015)	(01/01/2014-31/12/2014)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,845,301	849,244
1.1.1	Alınan Faizler		1,187,437	937,768
1.1.2	Ödenen Faizler		(466,475)	(316,073)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,475	35,365
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		676,003	166,254
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		41,833	31,351
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(90,304)	(94,143)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(926)	(774)
1.1.9	Diğer		1,472,258	89,496
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(3,744,462)	(1,831,531)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		38,354	65,993
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		822	(762)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11,238,757)	(8,842,226)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(419,158)	7,631
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7,466,019	6,909,780
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		408,258	28,053
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(899,161)	(982,287)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		49,293	(2,998)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.14)	(1,641)	(1,388)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7,402	167
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	(160,054)	(1,961)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	204,489	1,961
2.9	Diğer		(903)	(1,777)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(60,096)	1,004,981
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	1,058,200
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(38,746)	(35,273)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(21,350)	(17,946)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		9,662	26,910
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(900,302)	46,606
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(6.1.2)	1,065,931	1,019,325
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(6.1.2)	165,629	1,065,931

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜHÜRLEME
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.12.2015 (*)	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2014
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	499,394	435,723
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	9,988	8,714
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	9,988	8,714
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	489,406	427,009
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	21,350
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	405,659
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	21,350
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	21,350
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-) (**)	-	6,000
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 İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	601
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	383,708
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
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 İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.1958	0.1817
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	19.58	18.17
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
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, 2015 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

1 Sunum esasları

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

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

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

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

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

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

1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan 2.1 ila 2.23 no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

2 Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,9132 TL, Avro kur değeri 3,1821 TL, 100 Yen kur değeri 2,4196 TL ve GBP kur değeri 4,3194 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

2.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları” hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma 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.

Gerçeğe 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 gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

2.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmaktadır. Alım satım amaçlı 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 gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

2.7 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar

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

2.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

2.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

2.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar : %33

2.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

2.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman 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.

2.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

2.16 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.16 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Aktüeryal değerlendirme farkı olarak hesaplanan 102 TL özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olup, hizmet ve faiz maliyeti olarak hesaplanan 1.262 TL ise gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Hesaplama yapılırken kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İskonto oranı	%10,65	%9,40
Enflasyon	%7,65	%6,40
Maaş artış oranı	%8,65	%7,40

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 15.665 TL' dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 11.020 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın tamamı için Ocak 2016 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 11.518 TL, 2016 yılında 2015 yılı karından personele ödenecek temettü için 6.750 TL karşılık ayırmıştır.

2.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

2.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, üç adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,38 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (728.300 TL) tutarında tahvil artırımını gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

Ayrıca, Banka TCMB'den Reeskont Kredi Programları kapsamında sağladığı değişken faizli YP Kaynaklardan sabit faizli TL kredi kullanılmaktadır. 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 dördüncü bölüm 5.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

2.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

2.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

2.22 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

2.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

Vadeli piyasalarda vadeli döviz alım/satım işlemleri 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 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

1 Sermaye yeterliliği standart oranı

1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %18,94'tür.

1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden “Riske maruz değer”in hesaplanmasıdır. Kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için ise temel gösterge yaklaşımına göre hesaplama yapılır.

BİN(TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (TOPLAMLAR)	975.045	-	-	1.620.952	13.563	765.601	42.039.191	331.491	730.032	2.412.010	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	457.436	-	-	-	-	765.601	-	-	-	-	-	-
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 teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

RİSK AĞIRLIKLARI												
BANKA												
BİN(TL)	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	194.500	-	-	1.620.952	-	-	42.039.191	-	-	21.162	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.386.327	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	331.491	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	13.563	-	-	-	-	4.521	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	323.109	-	-	-	-	-	-	-	730.032	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi		
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	2.009.922	1.411.587
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	13.323	17.809
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	66.088	51.298
Özkaynak	4.945.331	4.463.152
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	18,94	24,11
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	18,44	23,41
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	18,44	23,42

1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	4.816.455	4.334.438
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500.000	2.400.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	1.783.631	1.477.972
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23.544	25.708
Kâr	489.406	427.009
Net Dönem Kârı	489.406	427.009
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	42.008	28.330
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.838.589	4.359.019
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	22.134	24.581
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	15.876	15.774
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5.366	8.432
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	892	375
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 pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	22.134	24.581
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.816.455	4.334.438
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana serm. indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	1.338	1.500
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 (-)	1.338	1.500
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4.815.117	4.332.938
KATKI SERMAYE	130.214	130.214
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214	130.214
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	130.214	130.214

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

SERMAYE	4.945.331	4.463.152
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	4.945.331	4.463.152
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	18.051	20.538
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	20.538
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2

Piyasa riski

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

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

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

2.1

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	TUTAR
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2.618
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.176
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.529
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	13.323
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	166.538

2.2

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem 31.12.2015			Önceki Dönem 31.12.2014		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz Oranı Riski	9.316	14.166	988	22.056	33.990	12.162
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	4.854	10.106	12	104.343	123.577	4.815
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	50	260	-	84	219	-
Karşı Taraf Kredi Riski	3.720	6.258	776	1.324	2.714	559
Toplam Riske Maruz Değer	224.250	384.875	22.200	1.597.588	2.006.250	219.200

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3

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 Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. YDKYK, Başbakan veya görevlendireceği Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin müsteşar seviyesindeki yöneticilerinden oluşmakta olup 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 Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

Mevduat kabul etmeyen bir banka olarak, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte, Bankacılık Kanunu'nun 54'üncü 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, Kredi İzleme Müdürlüğü ve Takip ve Tasfiye Müdürlüğü'nce takip edilmektedir.

Forward ve swap işlemleri banka limitleri çerçevesinde bankalarla yapılmaktadır. Opsiyon işlemleri için kontrol limitleri yoktur. Faiz swapları ve cross currency (para ve faiz) türü swaplarda ise nakit blokaj verilerek suretiyle teminatlı işlem yapılmaktadır. Bu araçlar günlük olarak piyasadaki cari oranlarla (mark to market) değerlendirildiği için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

Eximbank, ilgili kanun ve kuruluş esasları kapsamında üstlendiği amaç doğrultusunda, kaynaklarının önemli kısmını ihracat sektörüne kredi olarak kullandığından yüksek seviyede bir piyasa riskine maruz değildir. Bununla birlikte, türev işlemlerde piyasa derinliğinin ve etkinliğinin sağlanamadığı durumlarda piyasa riskinin artacağı göz önünde bulundurularak, söz konu riskin minimize edilmesi amacıyla genel strateji olarak ihracatçılara piyasa koşullarında türev işlemler yapılmakta ve yapılan işlemlerin tamamı bankalar arası piyasada ve/veya Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda ters işlem yapılarak kapatılmaktadır (riskten korunma sağlanmaktadır). Bu doğrultuda, minimal seviyede risk üstlenen Banka'nın, kredi riskinin önemli ölçüde yükseldiği hallerde vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri muhtelif yollarla kısa sürede sona erdirerek toplam riskinde azaltma yoluna gitmesinin makul bir fayda sağlamaktan uzak kalacağı düşünülmektedir.

Öte yandan, ihracatçılar için forward işlemi yapılmadığından, Banka halihazırda “kredi ve teslim (bankanın yükümlülüğünü yerine getirmesine rağmen karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirmekten kaçınması)” riskine maruz olmamakla birlikte, söz konusu hizmetin başlatılması halinde, ihracatçılardan kredi riskini azaltmak için teminat talep edilecek, settlement riskini bertaraf etmek için ise piyasalardaki zaman farkı dikkate alınarak, ihracatçıların ödemelerini vadesinde gerçekleştirmelerini müteakip Banka ihracatçıya olan ödemelerini T+1 (ertesi) işgününde yapacak ve işlemin gerçekleşmesi kesinleşene kadar işlem tutarı ölçüsünde ihracatçının limiti azaltılacaktır. Nitekim Bankanın “hedge (riskten korunma)” amaçlı yaptığı işlemlerde, yukarıdaki esaslara uygun hareket edilmekte, işlem yapılan Banka limitleri işlem tutarı ölçüsünde azaltılırken, Banka yükümlülükleri, istisnai haller haricinde, işlemin gerçekleştiğinin kesinleştiği T+1 (karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirmesinden sonraki ilk işgünü) zaman noktasında yerine getirilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3

Kredi riski (devamı)

Teminatlandırma politikası gereğince, yurtiçi 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 yurtiçi 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 kullanılan krediler ile sınırlı olmak üzere yetkilendirmeler gerçekleştirilmiştir.

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 asli 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 kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin %90'ının %60 oranındaki kısmı her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği 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.

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 ödenmeyen 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.

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 Aktarılabilecek 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 İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 14.183 TL (31 Aralık 2014: 11.319 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3

Kredi riski (devamı)

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 27.825 TL (31 Aralık 2014: 17.012 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredileri olmamakla beraber, standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında 699.648 TL tutarında, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında ise 65.929 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 için 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. Banka 31 Aralık 2015 itibarıyla, not 2.7.1’de açıklandığı üzere 130.214 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2014: 130.214 TL).

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %52 ve %56'dır.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %67 ve %71'dir.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %58 ve %62'dir.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %72 ve %76'dır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %53 ve %68'dir (2014: %56 ve %71).

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

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	43.070.241	7.569	31.862.969	6.017
Yakın izlemedeki krediler	81.316	-	20.878	-
Takipteki krediler	131.688	-	127.478	-
Brüt	43.283.245	7.569	32.011.325	6.017
Özel karşılık	(131.688)	-	(127.478)	-
Net	43.151.557	7.569	31.883.847	6.017

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3

Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2015 ve 2014 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 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
30 güne kadar gecikmeli	69.963	-
30-60 gün arası gecikmeli	-	546
60-90 gün arası gecikmeli	11.353	20.332
Toplam	81.316	20.878

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırması olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Yakın izlemedeki krediler	81.316	20.878
Takipteki krediler	131.688	127.478
Toplam	213.004	148.356

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 karlılığına ilişkin oranları ile yüzde değişimleri hesaplanmaktadır. Ayrıca, dönemsel olarak, banka gruplarının özellikleri dikkate alınarak her grup için sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve karlılığına ilişkin belirlenmiş olan standart kriter rasyoları revize edilerek kabul edilebilir kriter aralıkları belirlenmektedir.

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3

Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 5.229.118 TL (31 Aralık 2014: 4.366.618 TL) tutarında kredi kullanmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

		Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
	Derecelendirme Sınıfı	Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%67	%61
Orta	3	%25	%17
Yüksek	4	%8	%21

Firmaların risk değerlendirmesi:

Firmaların risk değerlendirmesinde, firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (TCMB memzuç 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 bulundukları 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 kullanmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%99,51	-	%99,53	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,19	-	%0,07	-
Takipteki krediler	%0,30	%100	%0,40	%100
Toplam	%100	%0,30	%100	%0,40

2. 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Bankalar	164.402	991.359
Para Piyasalarından Alacaklar	-	75.105
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	5.229.118	4.366.618
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	742.691	397.076
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	37.187.317	27.126.170
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	10.593	51.283
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.712	20.641
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	255.968	296.954
Diğer Varlıklar	123.189	112.140
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	2.754.481	1.613.307
Taahhütler	-	-
Toplam	46.471.471	35.050.653

(1) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar dışındaki tutarlardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

Risk Sınıfları*																	Toplam
	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 Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsilat gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar (Net)	
Cari Dönem																	
1 Yurtiçi	1.291.666	-	-	-	-	13.520.126	37.422.093	1.288.479	18.084	-	-	-	-	-	-	1.053.143	54.593.591
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	62.915	1.280.181	211.225	-	-	-	-	-	-	-	-	1.554.321
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	908	186.333	20.193	-	-	-	-	-	-	-	-	207.434
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	93.672	12.379	-	-	-	-	-	-	-	-	106.051
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	32.955	154.565	12.765	-	-	-	-	-	-	-	-	200.285
6 Diğer Ülkeler	640.295	-	-	-	-	102.467	549.385	64.919	-	-	-	-	-	-	-	-	1.357.066
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 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

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Sınıfları*																	Toplam
	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 Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsilat gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar (Net)	
Önceki Dönem																	
1 Yurtiçi	501.390	-	-	-	-	5.622.038	26.549.272	684.259	14.432	-	-	-	-	-	-	573.285	33.944.676
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	45.145	781.475	131.431	-	-	-	-	-	-	-	-	958.051
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	455	105.060	8.709	-	-	-	-	-	-	-	-	114.224
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	38.768	4.522	-	-	-	-	-	-	-	-	43.290
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.724	78.159	6.271	-	-	-	-	-	-	-	-	90.154
6 Diğer Ülkeler	293.524	-	-	-	-	103.554	302.474	34.640	-	-	-	-	-	-	-	-	734.192
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Toplam	794.914	-	-	-	-	5.776.916	27.855.208	869.832	14.432	-	-	-	-	-	-	573.285	35.884.587

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Sektörler/Karşı Taraflar	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 Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kağıtlardan bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsil i gecik miş alacak lar(Ne t)	Kurulca riski yüksek olarak belirlene n alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleş tirme pozisyonl arı	Bankalar ve aracı kurumlarda n olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar(Net)	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	1.686.407	4.721.784	161.753	-	-	-	-	-	-	-	40.946	1.098.979	5.511.911	6.610.890
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	1.527.241	4.276.133	146.486	-	-	-	-	-	-	-	37.081	995.255	4.991.686	5.986.941
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	159.166	445.651	15.267	-	-	-	-	-	-	-	3.865	103.724	520.225	623.949
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	-	-	-	-	11.008.842	30.823.730	1.055.921	-	-	-	-	-	-	-	267.287	7.174.119	35.981.661	43.155.780
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	274.761	769.304	26.354	-	-	-	-	-	-	-	6.671	179.054	898.036	1.077.090
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	10.734.081	30.054.426	1.029.567	-	-	-	-	-	-	-	260.616	6.995.065	35.083.625	42.078.690
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İnşaat	640.295	-	-	-	-	-	-	-	18.084	-	-	-	-	-	-	-	-	658.379	658.379
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	164.402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.667	122.735	164.402
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	164.402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.667	122.735	164.402
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Diğer	1.291.666	-	-	-	-	859.720	4.140.715	392.286	-	-	-	-	-	-	-	744.910	941.717	6.487.580	7.429.297
6	Toplam	1.931.961	-	-	-	-	13.719.371	39.686.229	1.609.960	18.084	-	-	-	-	-	-	1.053.143	9.256.482	48.762.266	58.018.748

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

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	839.384	-	13.247	291.806	787.524
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 teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8.371.401	469.210	783.876	2.847.247	1.247.637
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4.532.010	6.341.947	9.725.252	7.102.277	11.984.743
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	242.829	157.929	233.434	428.028	547.740
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	18.084
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	-	-	-	-	1.053.143

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	780.545	0	682.858	6.062.114	1.477.845	39.884.523	0	0
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	975.045	0	1.620.952	42.818.355	331.491	3.142.042	0	0

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
1	Tarım	-	2.898	-	2.898
2	Enerji	-	576	-	576
3	Gıda	-	3.183	-	3.183
4	Tekstil	-	41.567	-	41.567
5	Kağıt ve Ürünleri	-	773	-	773
6	Kimya ve Ürünleri	-	78	-	78
7	Metal Sanayi	-	666	-	666
8	Seramik	-	4	-	4
9	Makine ve Techizat	-	1.746	-	1.746
10	Elektrikli Ev Aletleri	-	810	-	810
11	Tıbbi Cihazlar	-	4	-	4
12	Gemi	-	39.622	-	39.622
13	Motorlu Araçlar	-	471	-	471
14	Mobilya	-	172	-	172
15	İnşaat	-	123	-	123
16	Toptan Ticaret	-	33	-	33
17	Nakliyat	-	18	-	18
18	Danışmanlık	-	256	-	256
19	Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	-	38	-	38
20	Diğer İmalat Sanayii	-	7	-	7
21	Diğer	-	38.643	-	38.643
	Toplam	-	131.688	-	131.688

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	127.478	9.228	5.018	-	131.688
2	Genel Karşılıklar	130.214	-	-	-	130.214

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

- a) Karşı taraf kredi riski için işlem limitleri Yönetim Kurulunca belirlenmekte ve Hazine Daire Başkanlığınca takip edilmektedir. İçsel sermaye tahsis ve dağıtımı yapılmamaktadır.
- b) Forward ve swap işlemleri banka limitleri çerçevesinde bankalarla yapılmaktadır. Opsiyon işlemleri için kontrol limitleri yoktur. Faiz swapları ve cross currency türü swaplarda ise nakit blokaj verilmek suretiyle teminatlı işlem yapılmaktadır.
- c) Ters eğilim riskine ilişkin herhangi bir politika yoktur.
- ç) Karşı taraf kredi riskine konu olan türev işlemler ve repo işlemleri için teminat alınmamaktadır.
- d) “Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler” isimli tabloda pozitif gerçeğe uygun brüt değer gösterilmiştir. Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin dördüncü ve beşinci bölümlerinde bulunan “Standart Yöntem” ve “İçsel Model Yöntem” lerinden herhangi biri kullanılmadığı için netleştirme işlemleri yapılmamaktadır.
- e) Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin üçüncü bölümünde bulunan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” uygulanmaktadır.
- f) Bu tür işlemler bankada bulunmamaktadır.
- g) Bu tür işlemler bankada bulunmamaktadır.
- ğ) Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin beşinci bölümünde bulunan “İçsel Model Yöntemi” kullanılmadığı için α değeri de tahmin edilmemektedir.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	4.451.944
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2.503.000
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	187.350
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

Sermaye gereksinimi Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmamaktadır. Risk ölçümünde kullanılan herhangi bir model yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4 Operasyonel risk

Bankamız operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yaklaşımını kullanmaktadır. Bu yöntemle 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	299.822	402.983	618.962	3/3	15	66.088
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						826.104

5 Kur riski

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

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

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

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldikçe 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 ⁽¹⁾	Avro	Japon Yeni ⁽²⁾
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	152.745	439.760	5.300	219.969	204.606
Vadeli Alım Satım İşlemleri	50.150	15.140	650	-	16.060
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	26.765	7.570	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	23.385	7.570	650	-	16.060
Swap Alım Satım İşlemleri	102.595	424.620	4.650	219.969	188.546
Swap Para Alım İşlemleri	102.595	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	214.620	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	-	-	-	32.000	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	4.650	187.969	188.546
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	105.000	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	105.000	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	2.356.135	3.125.795	-	97.704	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	2.319.915	765.795	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	765.795	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.319.915	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	36.220	2.360.000	-	97.704	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	140.000	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	36.220	-	-	97.704	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	1.110.000	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	1.110.000	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.2 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)

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

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka’nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka’nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinde korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma

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

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

	31 Aralık 2015		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	94.484	29.178	-
Toplam	94.484	29.178	-

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

31 Aralık 2015					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
				Aktif	Pasif
Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	(333)	29.178	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (devamı)

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya nakit akış riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetiminin vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında yeniden sınıflandırılır.

5.3 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 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,5) ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla (%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.

İşsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında işsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla ani ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli 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.

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

TARİH	25/12/2015	28/12/2015	29/12/2015	30/12/2015	31/12/2015
USD	2,9106	2,9192	2,9085	2,9083	2,9132
AUD	2,1207	2,1188	2,1142	2,1202	2,1307
DKK	0,4278	0,4291	0,4283	0,4262	0,4264
SEK	0,3466	0,3478	0,3492	0,3479	0,3467
CHF	2,9454	2,9529	2,9477	2,9315	2,9391
JPY	2,4186	2,4206	2,4155	2,4147	2,4196
CAD	2,1082	2,1045	2,0933	2,0991	2,0973
NOK	0,3346	0,3357	0,3353	0,3319	0,3307
GBP	4,3575	4,3554	4,3278	4,3086	4,3194
SAR	0,7757	0,7779	0,7754	0,7747	0,7761
EUR	3,1825	3,2027	3,1953	3,1799	3,1821
KWD	9,5870	9,6185	9,5864	9,5794	9,5955
XDR	4,0434	4,0554	4,0437	4,0399	4,0403
BGN	1,6270	1,6374	1,6340	1,6257	1,6268
IRR	0,0098	0,0098	0,0098	0,0098	0,0098
RON	0,7020	0,7091	0,7035	0,7002	0,7039
RUB	0,0414	0,0408	0,0400	0,0398	0,0395

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Para Birimi	Aralık 2015 Ortalaması
USD	2,9161
AUD	2,1145
DKK	0,4253
SEK	0,3433
CHF	2,9288
JPY	2,3962
CAD	2,1296
NOK	0,3354
GBP	4,3712
SAR	0,7770
EUR	3,1726
KWD	9,5985
XDR	4,0396
BGN	1,6221
IRR	0,0098
RON	0,7043
RUB	0,0416

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.6

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2015	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	12.851	106.599	3.285	122.735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.918	5	2.923
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	15.330.721	20.834.951	32.058	36.197.730
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	79.868	-	79.868
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	513.163	86.131	24	599.318
Toplam Varlıklar	15.856.735	21.110.467	35.372	37.002.574
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.175.231	18.757.985	4.924	32.938.140
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.088.218	-	5.088.218
Muhtelif Borçlar	656.498	228.751	2	885.251
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	9.969	-	9.969
Diğer Yükümlülükler	1.615	203.527	55	205.197
Toplam Yükümlülükler	14.833.344	24.288.450	4.981	39.126.775
Net Bilanço Pozisyonu	1.023.391	(3.177.983)	30.391	(2.124.201)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.010.867)	2.856.146	(27.843)	1.817.436
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6.417.737	-	6.417.737
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.010.867	3.561.591	27.843	4.600.301
Gayrinakdi Krediler	8.411	2.746.070	-	2.754.481
Önceki Dönem 31.12.2014				
Toplam Varlıklar	8.911.238	17.527.086	32.374	26.470.698
Toplam Yükümlülükler	8.061.796	20.915.398	5.517	28.982.711
Net Bilanço Pozisyonu	849.442	(3.388.312)	26.857	(2.512.013)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(493.626)	3.060.646	(15.257)	2.551.763
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.306	5.880.419	-	5.883.725
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	496.932	2.819.773	15.257	3.331.962
Gayrinakdi Krediler	4.860	1.608.447	-	1.613.307

ANİS
TİCARET SİCİSİ
T.C. GİMSİZ DENETİM VE
SÖZLEŞİM HASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.6 Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2014	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾
ABD Doları	(33.072)	(32.184)	(33.905)	(32.767)
Avro	1.252	1.252	35.582	35.582
YEN	-	-	-	-
Diğer yabancı para	255	255	1.160	1.160
Toplam, net	(31.565)	(30.677)	2.837	3.975

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

6 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) yenileneceği yaklaşımdan hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 20 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 19 adet YP-YP kısa vadeli, 2 adet YP-TP kısa vadeli, 1 adet TP-YP ve 2 adet YP-YP uzun vadeli para swap işlemi ile 392 adet YP - TP forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 31.12.2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1.227	1.227
Bankalar	146.366	-	-	-	-	18.036	164.402
Gerçeğe 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
Diğer Varlıklar	679	287	2.747	-	-	821.003	824.716
Toplam Varlıklar	6.083.217	11.990.445	24.782.653	705.037	18.126	858.317	44.437.795
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	200.000	-	-	-	-	-	200.000
Muhtelif Borçlar	-	-	5.084	5.085	-	888.178	898.347
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.560.744	57.340	1.470.134	-	5.088.218
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.983.845	12.326.037	17.678.368	-	-	-	32.988.250
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	7.094	2.562	161.001	-	-	5.092.323	5.262.980
Toplam Yükümlülükler	3.190.939	12.328.599	21.405.197	62.425	1.470.134	5.980.501	44.437.795
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)
Toplam Pozisyon	2.898.440	(341.083)	3.349.345	642.612	(1.452.008)	(5.122.184)	(24.878)

(1) 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 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 31.12.2015				
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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(107.610)	% (2,18)
	TRY	(400)	93.263	% 1,89
2	Avro	200	(9.982)	% (0,20)
	Avro	(200)	1.572	% 0,03
3	ABD Doları	200	128.080	% 2,59
	ABD Doları	(200)	(144.744)	% (2,93)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(49.909)	% (1,01)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		10.488	% 0,21

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

Kredi Garanti Fonu (KGF) hisselerine %1,75 pay oranı ile iştirak edilmiştir. 6362 sayılı SPK 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.

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

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	13.681	13.681	13.681
	Borsada İşlem Gören	13.681	13.681	13.681
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

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

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring A.Ş. hisse senetleri borsa değeri üzerinden değerlendirilmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 13.681 TL’dir.

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

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

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

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-	-	-	-
2	Hisse Senetleri	-	(2.487)	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	-	(2.487)	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7

Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı

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

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

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

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

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

e) Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapıp takip eden yılın Ocak ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Banka'da stres testi sonuçları üst yönetime de 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 olmaktır.

Bu kapsamda:

Likit varlıkların seviyesi arttırılmakta ve/veya

Mevcut borçların vadeleri uzatılmaya çalışılmakta ve/veya,

Yeni kredi talepleri sınırlı olarak karşılanmakta ve/veya,

Kullanılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya,

İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmakta ve/veya,

Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

(2) 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)
27.11.2015	11,35	6.11.2015	4,74	02.10.2015 ile 01.01.2016 arası tüm haftalar	0	02.10.2015 ile 01.01.2016 arası tüm haftalar	0

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
3.10.2014	74,13	2.1.2015	22,40	14.11.2014	45,66	2.1.2015	11,14

BDDK tarafından 01.01.2014 tarihinden itibaren başlatılan haftalık likidite karşılama oranı uygulaması için 1 yıllık bir geçiş dönemi tanınmış ve oransal sınıra uyumsuzluğun 01.01.2015'e kadar aranmayacağı ifade edilmiştir. Daha sonrasında 29.12.2014 tarihli BDDK yazısında ise TCMB'nin de uygun görüşü alınarak kalkınma ve yatırım bankalarında likidite karşılama oranı minimum değerinin gerek toplam gerekse yabancı para bazında 2016 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanacağı belirtilmiştir. Yine BDDK'dan gelen 04.01.2016 tarihli yazıda önceki cümlede ifade edilen uygulamanın 2017 yılına kadar devam edeceği belirtilmiştir. Bununla birlikte Eximbank, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik metninde belirtilen likidite yeterlilik oranlarına tabidir ve bu oranları yasal sınırların üzerinde tutmaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem (31.12.2015)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer*	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			57.724	
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat				
3	İstikrarlı mevduat				
4	Düşük istikrarlı mevduat				
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
6	Operasyonel mevduat				
7	Operasyonel olmayan mevduat				
8	Diğer teminatsız borçlar	4.112.767	4.108.482	2.063.047	2.058.761
9	Teminatl 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	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.558.244	3.126.596
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl 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	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.598.546	5.426.372	4.570.514	3.672.129
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			57.724	0
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			889.561	782.309
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			6,49%	0,00%

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2014)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer*	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			180.460	106.965
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6 Operasyonel mevduat				
7 Operasyonel olmayan mevduat				
8 Diğer teminatsız borçlar	2.760.829	2.760.829	1.163.052	1.163.052
9 Teminatl borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.566	-	5.269	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	9.949	7.095	5.254	3.541
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.055.111	4.448.642	303.161	222.598
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar				
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1.476.736	1.389.191
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar				
18 Teminatsız alacaklar	5.074.689	3.597.504	3.561.259	2.352.429
19 Diğer nakit girişleri	7.315	639.047	6.846	639.465
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.082.004	4.236.551	3.568.105	2.991.894
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			180.460	106.965
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			369.184	347.298
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			48,88%	30,80%

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

(3) Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Banka'nın karmaşıklık düzeyinin az olması nedeniyle nakit giriş ve çıkış kalemleri dönem içerisinde önemli dalgalanmalar göstermemektedir ve dönem boyunca nakit girişleri, nakit çıkışlarının üzerinde gerçekleşmiştir.

b) Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu:

Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat bulunmayan Banka'nın en önemli yüksek kaliteli likit varlık kalemi Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç ettiği Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymetleridir.

c) Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Banka'nın önemli fon kaynakları, TCMB kaynaklı reeskont kredileri kapsamında sağlanan fonlar ile yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

ç) Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur riski için yapılan forward işlemler ile faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.

d) Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtiçi ve yurtdışı ticari bankalar ile uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşları arasında dengeli olarak dağıtmaya özen göstermektedir. Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının % 20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.1

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama yan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem 31.12.2015								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.227	-	-	-	-	-	-	1.227
Bankalar	18.036	146.366	-	-	-	-	-	164.402
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	679	287	431	1.962	10.946	-	14.305
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	18.051	-	-	-	-	-	-	18.051
Verilen Krediler	-	3.699.937	7.744.013	20.309.902	11.276.158	129.116	-	43.159.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	157.332	98.636	-	-	255.968
Diğer Varlıklar	-	7.726	13.940	10.352	73.119	-	719.579	824.716
Toplam Varlıklar	37.314	3.854.708	7.758.240	20.478.017	11.449.875	140.062	719.579	44.437.795
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	607.356	10.667.836	17.247.401	2.833.651	1.632.006	-	32.988.250
Para Piyasalarına Borçlar	-	200.000	-	-	-	-	-	200.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	1.448.498	2.169.586	1.470.134	-	5.088.218
Muhtelif Borçlar	-	-	-	5.084	5.085	-	888.178	898.347
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	7.094	2.550	78.619	82.394	-	5.092.323	5.262.980
Toplam Yükümlülükler	-	814.450	10.670.386	18.779.602	5.090.716	3.102.140	5.980.501	44.437.795
Likidite Açığı	37.314	3.040.258	(2.912.146)	1.698.415	6.359.159	(2.962.078)	(5.260.922)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6.163	(2.929)	(90.720)	60.724	1.885	-	(24.877)
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
Önceki Dönem 31.12.2014								
Toplam Aktifler	31.666	6.583.414	7.624.485	13.781.147	5.324.741	92.182	304.642	33.742.277
Toplam Yükümlülükler	-	288.842	10.987.198	11.645.902	3.598.116	2.181.107	5.041.112	33.742.277
Likidite Açığı	31.666	6.294.572	(3.362.713)	2.135.245	1.726.625	(2.088.925)	(4.736.470)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	29.177	23.528	(10.517)	13.203	-	-	55.391
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.030.426	823.756	1.133.391	2.906.125	-	-	5.893.698
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.001.249	800.228	1.143.908	2.892.922	-	-	5.838.307
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	1.613.307	1.613.307

- (1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.
- (2) Bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (3) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 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 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.2

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2015	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
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	200.214	-	-	-	-	-	200.214
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
Toplam yükümlülükler	39.433.168	800.717	10.707.283	19.042.408	5.775.798	3.277.772	975.874	40.579.852
Garanti ve kefaletler		-	-	2.754.481	-	-	-	2.754.481

31 Aralık 2014	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	24.251.343	55.725	10.979.232	11.621.748	670.799	1.046.794	-	24.374.298
Para piyasalarına borçlar	220.064	220.121	-	-	-	-	-	220.121
İhraç edilen menkul değerler	4.054.191	-	29.061	194.013	3.559.713	1.278.695	-	5.061.482
Muhtelif borçlar	492.076	-	96	13.783	-	-	478.197	492.076
Diğer yükümlülükler	226.920	5.012	1.075	41.792	113.809	-	65.232	226.920
Toplam yükümlülükler	29.244.594	280.858	11.009.464	11.871.336	4.344.321	2.325.489	543.429	30.374.897
Garanti ve kefaletler		-	-	1.613.307	-	-	-	1.613.307

7.3

Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları

31 Aralık 2015	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
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	2.261.351
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	44.079	-	265.911	-	-	309.990
- Giriş	43.868	1.231	264.642	-	-	309.741
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	201.390	744.555	1.373.971	-	-	2.319.916
- Giriş	206.490	741.202	1.283.220	-	-	2.230.911
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	1.622.008	1.621.432	-	3.243.440
- Giriş	-	-	1.639.056	2.038.056	-	3.677.112
Toplam nakit çıkışı	455.778	757.594	3.358.959	2.653.872	804.199	8.030.402
Toplam nakit girişi	461.735	757.815	3.293.800	3.184.548	781.217	8.479.115

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.3 Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları (devamı)

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

7.4 Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

7.5 Kredi riski azaltım teknikleri

7.5.1 Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve Banka'nın netleştirmeyi kullanma düzeyi

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

7.5.2 Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.5.3 Alınan teminat türleri

Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler, Gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi, Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti, Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, Gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temliki veya rehini, Sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Banka Kısa Vadeli İhracat Kredisi Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temliki, Sigortalı ihracat bedeli alacaklara ilişkin düzenlenen, ithalatçı firma/amir bankanın borçlusu olduğu poliçenin Banka’ya ciro edilmesi ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Banka Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi veya Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temliki, Türkiye’de faaliyette bulunan ve Banka’ca limit tanınan Faktoring Şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlardan oluşmaktadır.

7.5.4 Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Politik risk kapsamındaki ana garantör devlettir. Sigorta işlemlerinden kaynaklanan ticari riskimizin %60’lık kısmı reasüransa devredilmektedir.

7.5.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle;

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

7.5.6 Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.097.731	-	-	640.295
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.847.440	194.500	-	5.383.739
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	38.393.644	-	-	36.007.317
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.477.845	-	-	1.146.354
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	18.084	-	18.084	-
Diğer alacaklar(Net)	1.053.141	-	-	-
Toplam	48.887.885	194.500	18.084	43.177.705

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.6 Risk yönetim hedef ve politikaları

7.6.1 Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

7.6.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Risk yönetiminde nihai sorumluluk uygulama birimlerine aittir. Risk yönetim birimi, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Risk yönetim biriminin icrai faaliyette bulunamayacağı kendi personel yönetmeliğinde yazmaktadır.

7.6.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun kredi sınırları ile ilgili 54. maddesi hükümlerine tabi değildir. Bununla birlikte Banka, Bankacılık Kanunu tarafından getirilen genel kredi sınırlamalarına (tek bir müşteri riski, bağlantılı müşteriler grubu riski v.b) uyma konusunda özen göstermektedir. Teminatlandırma politikası gereğince, büyük ölçüde yurtiçi banka riskine dayalı kredilendirme yapıldığı cihetle, ekonomik konjonktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının % 20' sine kadar risk üstlenilebilmektedir.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir.

Likidite riskinde Türk Parası ve yabancı para için BDDK tarafından yayınlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te öngörülen yasal sınırlar dikkate alınır. Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka aktiflerinin %25'ini aşması hususu Yönetim Kurulunun yetkisindedir. Diğer taraftan, likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.7

Kaldıraç Oranı

(1) Bilanço ve sigorta hacmi geçen yıla göre ciddi ölçüde arttığı için, kaldıraç oranı geçen yılsonuna göre azalmakla birlikte halen Basel ve BDDK standartları olan % 3’ün oldukça üzerinde seyretmektedir.

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

TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	44.784.646	32.873.943
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(7.874)	(10.540)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	44.776.772	32.863.403
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.621	66
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	191.057	55.392
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	192.678	55.458
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12.578.447	1.526.091
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8.569.498)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	4.008.949	1.526.091
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4.764.396	4.284.073
Toplam risk tutarı	48.978.399	34.444.952
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%10	%12

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.8

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 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	-	75.105	-	75.105
Bankalar ⁽¹⁾	164.402	991.359	164.402	991.359
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.370	4.370	4.370	4.370
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	255.968	296.954	262.125	305.280
Verilen Krediler	43.159.126	31.889.864	44.443.714	32.761.029
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	33.309.841	24.607.216	33.572.245	24.650.073
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.088.218	4.054.191	6.062.734	4.054.191
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	898.347	492.076	898.347	492.076

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

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi (devamı)

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).

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

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	71.924	-	-	71.924
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	16.168	-	-	16.168
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	91.602	-	91.602
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2.260	-	2.260
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	18.938	-	18.938

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.9 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.

7.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem 31.12.2015	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	1.134.829	59.037	-	1.193.866
Kredilerden Alınan Faizler	1.134.114	-	-	1.134.114
Bankalardan Alınan Faizler	-	32.433	-	32.433
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	2.005	-	2.005
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	24.599	-	24.599
Diğer Faiz Gelirleri	715	-	-	715
Faiz Giderleri	(191.213)	(291.415)	-	(482.628)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(191.166)	-	-	(191.166)
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	(19.548)	-	(19.548)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(271.867)	-	(271.867)
Diğer Faiz Giderleri	(47)	-	-	(47)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	25.475	(11.677)	-	13.798
Alınan Ücret ve Komisyonlar	25.475	-	-	25.475
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	(11.677)	-	(11.677)
Ticari kar/zarar (net)	-	555.640	(700.836)	(145.196)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-	(719)	-	(719)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	556.359	-	556.359
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-	-	(700.836)	(700.836)
Diğer Faaliyet Gelirleri	125.702	-	-	125.702
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(9.199)	(541)	(14.945)	(24.685)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(191.451)	(191.451)
Net Dönem Karı	1.085.594	311.044	-907.232	489.406
Bölüm Varlıkları	43.159.126	559.091	719.578	44.437.795
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan 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
Diğer Varlıklar	-	-	704.159	704.159
Bölüm Yükümlülükleri	33.288.810	5.288.853	5.860.132	44.437.795
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
Diğer Yükümlülükler	-	-	1.034.474	1.034.474

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2014	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	889.085	73.762	-	962.847
Kredilerden Alınan Faizler	886.588	-	-	886.588
Bankalardan Alınan Faizler	-	29.564	-	29.564
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	15.034	-	15.034
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	29.164	-	29.164
Diğer Faiz Gelirleri	2.497	-	-	2.497
Faiz Giderleri	(153.613)	(179.878)	-	(333.491)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(153.580)	-	-	(153.580)
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	(13.201)	-	(13.201)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(166.677)	-	(166.677)
Diğer Faiz Giderleri	(33)	-	-	(33)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	35.365	(5.586)	-	29.779
Alınan Ücret ve Komisyonlar	35.365	-	-	35.365
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	(5.586)	-	(5.586)
Ticari kar/zarar (net)	-	37.015	(201.834)	(164.819)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	(4.294)	-	(4.294)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	41.309	-	41.309
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(201.834)	(201.834)
Diğer Faaliyet Gelirleri	124.812	-	-	124.812
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(11.398)	(15)	(7.492)	(18.905)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(173.214)	(173.214)
Net Dönem Karı	884.251	(74.702)	(382.540)	427.009
Bölüm Varlıkları	31.889.864	1.547.771	304.642	33.742.277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	51.283	-	51.283
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	20.641	-	20.641
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.066.753	-	1.066.753
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	20.538	-	20.538
Krediler ve Alacaklar	31.889.864	-	-	31.889.864
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	296.954	-	296.954
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal İşlemler	-	91.602	-	91.602
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	17.766	17.766
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	1.875	1.875
Diğer Varlıklar	-	-	285.001	285.001
Bölüm Yükümlülükleri	24.545.696	4.276.515	4.920.266	33.742.477
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2.260	-	2.260
Alınan Krediler ve Fonlar	24.387.152	-	-	24.387.152
Para Piyasalarına Borçlar	-	220.064	-	220.064
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	4.054.191	-	4.054.191
Karşılıklar	158.544	-	24.224	182.768
Özkaynaklar	-	-	4.314.315	4.314.315
Diğer Yükümlülükler	-	-	581.727	581.727

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	29	-	41	-
TCMB	1.198	-	248	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.227	-	289	-

1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.198	-	248	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.198	-	248	-

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

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	6.986	-	-	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	6.986	-	-	-

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

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	413	-	252	151
Swap İşlemleri	376	2.923	2.942	17.160
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	136
Diğer	-	-	-	-
Toplam	789	2.923	3.194	17.447

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalar hesabı

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	41.667	73.845	348.053	628.075
Yurtdışı	-	48.890	-	15.231
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	41.667	122.735	348.053	643.306

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2014
AB Ülkeleri	15.027	9.051	-	-
ABD, Kanada	32.955	5.725	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	908	455	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	48.890	15.231	-	-

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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

1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18.051	20.538
Borsada İşlem Gören	13.681	16.168
Borsada İşlem Görmeyen	4.370	4.370
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	18.051	20.538

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları, Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,75'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.569	-	6.017	-
Toplam	7.569	-	6.017	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	41.914.031	583.020	-	15.511	65.946	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	33.042.633	304.380	-	15.511	57.075	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.279.516	1.762	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	7.569	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	3.584.313	276.878	-	-	8.871	-
İhtisas Kredileri	529.564	50.699	-	355	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	42.443.595	633.719	-	15.866	65.946	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	631.859	67.521
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	402.494	39.291
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	229.365	28.230
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	61.893	6.179
6 Ay- 12 Ay	7.762	33.112
1-2 Yıl	110.369	-
2-5 Yıl	228.258	-
5 Yıl Ve Üzeri	223.576	28.230

1.7.3 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	27.757.705	81.463	10.135	14.564
İhtisas Dışı Krediler	27.620.948	38.804	9.780	14.564
İhtisas Kredileri	136.757	42.659	355	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	14.685.890	552.256	5.731	51.382
İhtisas Dışı Krediler	14.293.083	544.216	5.731	51.382
İhtisas Kredileri	392.807	8.040	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.4

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 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın 7.569 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	124	7.445	7.569
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	124	7.445	7.569
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	124	7.445	7.569

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.7.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Kamu ⁽¹⁾	2.150.857	1.513.444
Özel	41.008.269	30.376.420
Toplam	43.159.126	31.889.864

(1) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 742.691 TL (31 Aralık 2014: 397.076 TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

1.7.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Yurtiçi Krediler	42.402.710	31.484.321
Yurtdışı Krediler	756.416	405.543
Toplam	43.159.126	31.889.864

1.7.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

1.7.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	39.216	32.212
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	92.472	95.266
Toplam	131.688	127.478

1.7.10 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

1.7.10.1 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 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	32.212	95.266
Dönem İçinde İntikal	35.283	13.125	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(35.283)	(3.756)	(2.794)
Aktiften Silinen	-	(2.365)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(2.365)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	39.216	92.472
Özel Karşılık	-	(39.216)	(92.472)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

1.7.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	38.162	80.232
Özel Karşılık	-	(38.162)	(80.232)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	31.211	83.047
Özel Karşılık	-	(31.211)	(83.047)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 31.12.2015			
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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2014			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	32.212	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	(32.212)	(94.274)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

Mali kesime kullandırılan kredilerden Borçlu Cari Hesap 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.

1.7.10.6 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.8 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	202.689	-	205.939	-
Toplam	202.689	-	205.939	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	12.643	12.640
Toplam	12.643	12.640

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Devlet Tahvili	255.968	296.954
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	255.968	296.954

1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	255.968	296.954
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	255.968	296.954

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Dönem Başındaki Değer	296.954	238.371
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.613	54.749
Yıl İçindeki Alımlar	160.054	1.961
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(204.489)	(1.961)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	(2.164)	3.834
Dönem Sonu Toplamı	255.968	296.954

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

(2) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

1.9 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	25.270	50.690	81.360	10.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		29.178	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Toplam	25.270	79.868	81.360	10.242

(1) Dördüncü bölüm not 5.2'de açıklanmıştır.

O.A.
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.14

Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2014	5.055	287	2.286	7.919	14.257	29.804
İktisap edilenler	-	-	670	718	-	1.388
Çıkışlar	-	-	-	(40)	-	(40)
Transferler	4.564	-	-	-	-	4.564
31 Aralık 2014	9.619	287	2.956	8.597	14.257	35.716
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2014	2.887	287	944	5.072	2.548	11.738
Cari dönem Amortismanı	116	-	358	426	3.279	4.179
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Transferler	2.033	-	-	-	-	2.033
31 Aralık 2014	5.036	287	1.302	5.498	5.827	17.950
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2014	4.583	-	1.654	3.099	8.430	17.766

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2015	9.619	287	2.956	8.597	14.257	35.716
İktisap edilenler	-	-	-	1.641	-	1.641
Çıkışlar	(3.483)	(160)	-	(18)	-	(3.661)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015	6.136	127	2.956	10.220	14.257	33.696
Birikmiş Amortisman						
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
Çıkışlar	(2.141)	(160)	-	(16)	-	(2.317)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015	3.035	127	1.873	6.581	8.891	20.507
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2015	3.101	-	1.083	3.639	5.366	13.189

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.15 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 2015 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 4.911 TL, birikmiş amortismanı ise 2.681 TL’dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 4.008 TL ve 2.133 TL’dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.875	540
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	903	1.780
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(548)	(445)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	2.230	1.875

1.16 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

1.17 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.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	308	-	30	45
Swap İşlemleri	25	302	315	1.737
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	133
Diğer	-	-	-	-
Toplam	333	302	345	1.915

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

2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	22.588.506	-	19.241.050
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	50.110	999.589	-	357.529
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	9.350.045	-	4.652.764
Toplam	50.110	32.938.140	-	24.251.343

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	50.110	28.318.685	-	22.553.779
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.741.046	-	1.833.373
Toplam	50.110	33.059.731	-	24.387.152

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 121.402 TL (31 Aralık 2014: 135.632 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 189 TL (31 Aralık 2014: 177 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (devamı)

Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan kredinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bakiyesi 1.528.069 TL, kredinin reeskontu 4.521 TL olup kredinin toplam bakiyesi 1.532.590 TL'dir.

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bakiyesi 159.105 TL, kredinin reeskontu 8 TL olup kredinin toplam bakiyesi 159.113 TL'dir.

Bank of Tokyo Mitsubishi Turkey'den kullanılan 1 yıl vadeli 100 milyon Avro karşılığı 318.210 TL tutarındaki kredinin 445 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 318.655 TL'dir.

Mizuho Corporate Bank Ltd'den kullanılan bir yıl vadeli toplam 150 milyon Avro karşılığı 477.315 TL tutarındaki iki kredinin 870 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredilerin toplam bakiyesi 478.185 TL'dir.

Citibank Dublin'den kullanılan bir yıl vadeli toplam 84 milyon ABD Doları karşılığı 244.709 TL tutarındaki beş kredinin 214 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 244.923 TL'dir.

Doha Bank'tan kullanılan toplam tutarı 75 milyon ABD Doları karşılığı 218.490 TL tutarındaki dört kredinin 340 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 218.830 TL'dir.

Standard Chartered Bank'tan kullanılan toplam tutarı 100 milyon ABD Doları karşılığı 291.320 TL tutarındaki dört kredinin 672 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 291.992 TL'dir.

ABC International'dan kullanılan toplam tutarı 97,4 milyon Avro ve 37 milyon ABD Doları karşılığı toplam 417.713 TL tutarındaki altı kredinin 1.023 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 418.736 TL'dir.

Commercial Bank of Qatar'dan kullanılan toplam tutarı 100 milyon ABD Doları karşılığı 129.251 TL tutarındaki üç kredinin 521 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 129.771 TL'dir.

Garanti International N.V.'den kullanılan 1 yıl vadeli 10 milyon ABD Doları karşılığı 29.132 TL tutarındaki kredinin 60 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 29.192 TL'dir.

Credite Europe N.V.'den kullanılan 1 yıl vadeli 35 milyon Avro karşılığı 111.374 TL tutarındaki kredinin 81 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 111.455 TL'dir.

Emirates NBD'den kullanılan 1 yıl vadeli 25 milyon ABD Doları karşılığı 72.830 TL tutarındaki kredinin 105 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 72.936 TL'dir.

ICBC'den kullanılan toplam tutarı 50 milyon ABD Doları karşılığı 145.660 TL tutarındaki iki kredinin 1.002 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 146.662 TL'dir.

ING European Financial Services'den kullanılan 200 milyon Avro karşılığı 636.420 TL tutarındaki teminatlı kredinin 1.740 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 638.160 TL'dir.

ING Bank NV'den kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon Avro karşılığı 159.105 TL tutarındaki kredinin 112 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 159.217 TL'dir.

HSBC'den kullanılan toplam tutarı 45 milyon ABD Doları karşılığı 132.152 TL tutarındaki üç kredinin 921 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 133.073 TL'dir.

ING Bank Türkiye'den 18 Aralık 2015 tarihinde, 18 Ocak 2016 vadeli 7,5 milyon Avro borçlanmanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi 23.866 TL olup reeskont tutarı 0,74 TL'dir.

Akbank Türkiye'den 18 Aralık 2015 tarihinde, 18 Ocak 2016 vadeli 40 milyon Avro borçlanmanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi 127.284 TL olup reeskont tutarı 4,95 TL'dir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'ndan 21 Aralık 2015 tarihinde, 18 Ocak 2016 vadeli 30 milyon Avro borçlanmanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi 95.463 TL reeskont tutarı 24,79 TL'dir.

Türkiye Kalkınma Bankası'ndan 25 Aralık 2015 tarihinde 11 Ocak 2016 vadeli 50 milyon TL borçlanmanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi 50 milyon TL olup reeskont tutarı 110,35 TL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.3.3

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (devamı)

Banka, 2015 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir:

	Geri ödeme tutarı- ABD doları	Geri ödeme tutarı-Avro	Ödeme tarihi
Sendikasyon Kredileri	10.000.000	293.000.000	27.02.2015
Dünya Bankası	4.148.051	1.109.760	02.03.2015
Doha Bank	25.000.000		17.03.2015
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000		15.04.2015
National Bank of Kuwait	15.000.000		21.05.2015
Avrupa Yatırım Bankası		1.470.588	17.06.2015
Citibank	15.000.000		22.06.2015
Doha Bank	15.000.000		23.06.2015
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	200.000.000		29.06.2015
Sendikasyon Kredileri	16.800.000	319.000.000	16.07.2015
Citibank	20.000.000		16.07.2015
ICBC	9.945.705.70		12.08.2015
Dünya Bankası	4.148.051	1.109.760	01.09.2015
Mizuho Bank		100.000.000	03.09.2015
J.P. Morgan Chase Bank	67.500.000		18.09.2015
Avrupa Yatırım Bankası		1.470.588	05.10.2015
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000		15.10.2015
Citibank	15.000.000		30.10.2015
Bank of Tokyo Mitsubishi		100.000.000	04.11.2015
Doha Bank	20.000.000		19.11.2015
Citibank	15.000.000		03.12.2015
Citibank	15.000.000		14.12.2015
Avrupa Yatırım Bankası		1.470.588	
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	350.000.000		30.12.2015

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2011, 2013 ve 2014 yılları içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.098.100	4.068.575
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	64.862	58.286
Tahviller Faiz Reeskontları	54.980	43.902
Toplam	5.088.218	4.054.191

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 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 (728.300 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 (1.456.600 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,000 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.4 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	36.084	-	37.658
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	41.950	-	1.719
Sigorta İşlemleri	2.471	-	1.354	-
Hazine Müst. Adına Takip Edilen Irak Kredisi	151	-	151	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	738	-	549
Diğer	2.087	4.199	2.494	21.290
Toplam	4.709	82.971	3.999	61.216

2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	32.854	9.969	1.544	17.394
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	32.854	9.969	1.544	17.394

(1) Dördüncü bölüm not 5.2'de açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayri-nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

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

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	42.008	28.330

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 14.183 TL (31 Aralık 2014: 11.318 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 27.825 TL (31 Aralık 2014: 17.012 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 42.008 TL (31 Aralık 2014: 28.330 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2.7.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar 48.755 TL olup, alt hesaplar 14.183 TL Rusya Federasyonu İçin Ayrılan Serbest Karşılık, 27.825 TL sigorta karşılık gideri ve 6.747 TL tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.5 Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.5.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

2.7.5.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.7.5.1.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8	22
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.408	941
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	161	140
Diğer	1.154	1.041
Toplam	2.731	2.144

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

2.7.5.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	724	785
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.920	1.548
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	78	68
İşsizlik Sigortası-İşveren	155	137
Diğer	-	-
Toplam	2.877	2.538

2.7.5.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2.7.6 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.7 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	121.591	-	135.809
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	121.591	-	135.809

2.7.8 Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

2.7.8.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.400.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
20.04.2015	100.000	-	100.000	-

Banka’nın sermayesi 100.000 TL artırılarak 2.500.000 TL olmuştur. Sermaye artışı 2014 ve önceki yıllarda yedek akçelere aktarılan tutarlardan karşılanmıştır. Artış 20/04/2015 tarih ve 8804 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayımlanmıştır.

2.7.8.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka’nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.500.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.8.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

2.7.8.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	8.886	-	11.373	10
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	8.886	-	11.373	10

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

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

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

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	2.754.481	1.613.307
Toplam	2.754.481	1.613.307

3.3 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise (3.2) maddesinde verilmiştir.

3.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.754.481	1.613.307
Toplam	2.754.481	1.613.307

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3.5 Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem 31.12.2015				Önceki Dönem 31.12.2014			
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	2.754.481	100	-	-	1.613.307	100
Toplam	-	-	2.754.481	100	-	-	1.613.307	100

3.6 Aşağıdaki tablo kullanılarak I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2.754.481	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3.7 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.549.890	1.651.197
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	97.452	34.556
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.452.438	1.606.155
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	10.486
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	611.772	471.954
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	611.772	471.954
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler ⁽¹⁾ (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	2.161.662	2.123.151
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	11.678.621	9.608.854
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	94.484	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Kor. Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	11.773.105	9.608.854
Toplam Türev İşlemler (A+B)	13.934.767	11.732.005

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

3.7.1 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki uyumsuzlukların en aza indirilerek bilanço risklerinin azami ölçüde korunabilmesi (hedge) açısından türev işlemleri yapılmaktadır. Bu işlemlerden dolayı Banka gerçeğe uygun değer değişim riskine maruz kalmaktadır. Yapılan işlemler sonucunda Banka tarafından ihraç edilen sabit faizli tahvile 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 muhasebeleştirdiği 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3.8 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, şarta 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 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Banka, şarta 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 kapsamda, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 151 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 5.940 bin ABD Doları ve 616 bin TL'dir.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 2 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 36 bin TL, ve 12 bin Avro'dur.

3.9 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada 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 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

4.1 Faiz gelirleri kapsamında

4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	455.451	276.943	376.213	264.116
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	73.531	328.175	101.247	144.429
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4	10	500	83
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	528.986	605.128	477.960	408.628

4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	30.313	1.897	26.772	2.610
Yurtdışı Bankalardan	142	81	56	126
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	30.455	1.978	26.828	2.736

4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.643	55	3.242	5.367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22.090	811	17.437	3.118
Toplam	23.733	866	20.679	8.485

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.2 Faiz giderleri kapsamında

4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	76.086	-	88.644
Yurtiçi Bankalara	117	6.745	-	3.932
Yurtdışı Bankalara	411	107.807	-	60.113
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	891
Toplam	528	190.638	-	153.580

4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	271.867	-	166.677

4.3 Mevduat ve katılma hesapları bakımından

4.3.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

4.3.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.7

Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	9.199	11.398
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	9.199	11.398
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	13.677	7.382
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.809	125
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.809	125
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	-	-
Diğer	-	-
Toplam	24.685	18.905

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.8

Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Personel Giderleri	88.894	77.378
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.262	1.064
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.097	1.163
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.874	4.179
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	548	445
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	20.877	18.972
Faaliyet Kiralama Giderleri	4.620	3.765
Bakım ve Onarım Giderleri	345	654
Reklam ve İlan Giderleri	23	88
Diğer Giderler	15.889	14.465
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	73.899	71.077
Toplam	191.451	173.214

- (1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 50.858 TL (31 Aralık 2014: 45.372 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama
Bulunmamaktadır.
- 4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama
Bulunmamaktadır.
- 4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama
- 4.11.1 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.
- 4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama
Bulunmamaktadır.
- 4.12 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 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 8.886 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabına kaydedilmiştir.

5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	333	-

5.1.2.1 Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Dönem Başı		
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Dönem Sonu		
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	333	-

5.1.2.2 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 333 TL Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) olarak özkaynağa kaydedilmiştir.

5.1.2.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

5.2 Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2015 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	21.951	12.861

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

5.5 Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

6.1 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

6.1.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları 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	41	20
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	990.785	1.019.365
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	75.105	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.065.931	1.019.385

6.1.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Nakit	1.227	289
Kasa ve efektif deposu	29	41
TC Merkez Bankası	1198	248
Nakde Eşdeğer Varlıklar	164.402	1.066.464
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	164.402	991.359
Para piyasalarından alacaklar	-	75.105
Nakit Değerler ve Bankalar	165.629	1.066.753
Bankalar reeskontu	-	(822)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	165.629	1.065.931

6.1.3 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 1.472.258 TL (31 Aralık 2014: 89.496 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 408.258 TL (31 Aralık 2014: 28.053 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

6.2.1 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			
Yurtiçi şube	3	541			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube	-	-		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

6.2.2 Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Banka bu dönemde Gaziantep'te şube kuruluşu için Yönetim Kurulundan 11.12.2015 tarihinde 143 numaralı Karar almış olup, yeni açılan Gaziantep Şubesi 28.12.2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM DENETİM RAPORU

1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

1.1 Denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

1.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

Akış
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXIMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2015 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Küresel ekonomi durgun seyretmekte, zayıf ve kırılğan görünümünü sürdürmektedir...

ABD para politikasının normalleşmeye başlaması, Çin ekonomisindeki yavaşlama ve düşük seyreden emtia fiyatları halihazırda küresel ekonomiyi en fazla etkileyen unsurlar olarak karşımıza çıkmaktadır. Gelişmiş ekonomilerdeki ılımlı toparlanmaya karşılık gelişmekte olan ekonomilerin yavaşlaması küresel ekonomiyi baskılamaktadır. Bu çerçevede, 2015 yılında küresel büyümenin 2014 yılından bir miktar daha düşük olması beklenmektedir.

ABD ekonomisinin 2015 yılı içinde toparlanması ile birlikte Amerika Merkez Bankası (FED) Aralık ayındaki toplantıda faizleri 25 baz puan artırarak yüzde 0,25 - 0,50 seviyesine çıkarmıştır. Ayrıca, FED önümüzdeki süreçte faiz artışlarının kademeli ve verilere bağlı olarak, ekonomideki genel görünümle uyumlu bir şekilde gerçekleştireceğini sıklıkla vurgulamıştır. Bu doğrultuda istihdam ve enflasyon göstergelerinin yanı sıra küresel ekonomik ve finansal gelişmelerin yansımalarının da yakından izleneceği anlaşılmaktadır. Dolayısıyla, önümüzdeki dönemde güçlü seyreden istihdam piyasası verilerine ek olarak enflasyonun hedefe yaklaşacağı beklentisi FED'in faiz artışı patikasında elini güçlendirirken, doların diğer para birimlerine karşı değer kazanmasının ihracatı yavaşlatması ve küresel ekonominin mevcut durgun seyri muhtemel faiz artışlarının önündeki engeller olarak görülmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (AMB) Aralık ayında daha önce büyümeyi ve enflasyonu desteklemek amacıyla başlatmış olduğu varlık alım programının kapsamını genişleterek süresini Mart 2017'ye kadar uzatmış ve bankalara uyguladığı mevduat faizini 10 baz puan azaltarak negatif yüzde 0,30 seviyesine indirmiştir. AMB başkanı Mario Draghi AMB tarafından uygulamaya koyulan tedbirlerin ve politikaların olumlu etkileri ile Bölge'de bir miktar toparlanma görülmekle birlikte ülkeler özelinde oluşan farklılıklar görülmektedir. Bölge'de Yunanistan kaynaklı riskler yapılan anlaşmalarla beraber hafiflemiş olmakla birlikte halen devam etmektedir.

2014 yılı ortalarından itibaren emtia fiyatlarının düşük seyretnesi başta Latin Amerika ülkeleri olmak üzere birçok emtia ihracatçısı geliştirmekte olan ülkeyi olumsuz etkilemiştir. Ayrıca, yüksek cari açık veren ülkelerin FED'in para politikasını normalleştirmeye başlamasından gerek cari açığın finansmanını zorlaştırması gerekse de dolar cinsinden borçlarının yerel para cinsinden karşılığını artıracak olması nedeniyle olumsuz etkilenmesi beklenmektedir. Diğer taraftan, Çin ekonomisindeki yavaşlamanın Uzak Doğu ülkeleri başta olmak üzere Çin ile yüksek iktisadi ilişkilere sahip birçok geliştirmekte olan ülkeye olumsuz etki edeceği düşünülmektedir.

Japonya ekonomisi son dönemde Abenomics çerçevesinde kısmi iyileşmeler göstermiş olsa da son ekonomik veriler özellikle bir türlü yükseltilemeyen enflasyona yönelik endişeleri artırmıştır. Japonya Merkez Bankası beklenmedik bir şekilde mevduat faizini negatif düzeye çekmiştir.

Sonuç olarak, küresel krizden itibaren bir türlü tam olarak toparlanamayan küresel ekonomi ülkelere göre farklılaşarak düşük ve dengesiz bir yapıda devam etmektedir. FED'in ilk faiz artışını yaparak para politikasını normalleştirmeye başlaması ve artan finansal oynaklıklar, Çin ekonomisindeki yavaşlama, düşen emtia fiyatları, küresel talepteki zayıf seyir, geliştirmekte olan ülkelerin paralarında yaşanan değer kayıpları ve bölgesel jeopolitik gerginlikler mevcut aşağı yönlü riskler olarak



sayılabilir. Önümüzdeki dönemde ise ABD’de yapılacak başkanlık seçimleri, İngiltere’de yapılması beklenen AB’den çıkış referandumu ve bölgesel jeopolitik gerginliklerin tırmanma ihtimali küresel ekonomiyi sınırlandırabilecek potansiyel riskler olarak görülmektedir.

Türkiye Ekonomisi

Türkiye ekonomisi 2015 yılının ilk dokuz ayında yüzde 3,4 oranında büyümüştür. Bu dönemde büyüme daha çok iç talep kaynaklı olarak gerçekleşmiş olsa da üçüncü çeyrekte net ihracatın az da olsa olumlu katkı yapmaya başlamasıyla birlikte daha dengeli bir büyüme kompozisyonu ortaya çıkmıştır. Yılın kalan kısmında öncü göstergeler tüketim harcamalarında ılımlı artışın devamını teyit etmektedir. Net ihracatın ise büyümeye olumlu katkı yapmaya devam edeceği beklenmektedir. Bu çerçevede, Türkiye ekonomisinin 2015 yılını %3,7’lik bir büyüme oranıyla tamamlayacağı tahmin edilmektedir.

2015 yılında ihracat, ağırlıklı olarak avro dolar paritesinin düşmesi sebebiyle avro cinsinden yapılan ihracatın dolar karşılığının matematiksel olarak azalmasının yanı sıra, Rusya ile Irak pazarlarındaki daralmaya bağlı olarak %8,7 oranında azalmış ve 143,9 milyar ABD Doları olmuştur. 2014 yılında alınan makro ihtiyati tedbirler sonucunda azalış trendine giren ithalat ise düşen petrol fiyatlarının enerji ithalatı üzerindeki daraltıcı etkisi ve aynı şekilde pariteden kaynaklanan matematiksel etki nedeniyle 2015 yılında %14,4 oranında azalmış ve 207,2 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Dolayısıyla dış ticaret açığı %25,2 oranında azalarak 63,3 milyar ABD Doları olmuştur.

İthalattaki azalış hızının ihracattaki azalış hızından daha yüksek olması sebebiyle dış ticaret açığında yaşanan iyileşme cari açığın toparlanmasında önemli rol oynamıştır. Cari açık 2015 yılında bir önceki yıla göre %26,1, 11,4 milyar ABD Doları azalarak 32,2 milyar ABD Doları seviyesine gerilemiştir.

2015 yılında düşen petrol ve emtia fiyatlarının olumlu desteğine karşılık TL’de yaşanan değer kayıplarının olumsuz etkileri ve gıda fiyatlarının yüksek seyrinin devam etmesi ile dalgalı bir seyir izleyen enflasyon yılsonunda %8,81 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank 2015 yılında ihracat sektörüne finansman desteği sağlamaya devam etti...

Türk Eximbank 2015 yılında ihracat sektörüne 20,2 milyar ABD Doları tutarında kredi kullanmıştır. Kredilerde parite etkisinden arındırılmış artış oranı %8,2 olarak gerçekleşmiştir. Kullanılan kredilerin başlıca para birimlerine göre dağılımı incelendiğinde ise ABD Dolarından, Avro ve TL’ye geçiş olduğu görülmektedir. ABD Doları cinsinden krediler 2015 yılında %9,4 oranında azalırken, Avro cinsinden krediler %47,4, TL cinsinden krediler de %19,9 oranında artış göstermiştir. Bu dönemde, kredilerimizden yararlanan firma sayısı ise 5.719 olup, bunların %76’sı (4.375 firma) KOBİ’dir.

Öte yandan, Kısa Vadeli Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2015 yılında 10,1 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Sigortalanan sevkiyat tutarında parite etkisinden arındırılmış artış oranı %2,2’dir. Sigorta programları çerçevesinde 2015 yılında tahsil edilen prim tutarı 34 milyon ABD Doları, limit tahsis edilen aktif alıcı sayısı ise 44 bin seviyesindedir.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Reeskont Kredisi’ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak, Merkez Bankası Türk Eximbank’a tanıdığı ihracat reeskont kredisi limitini 2015 yılının Ocak ayında 14 milyardan 15 milyar ABD Doları



seviyesine yükseltilmiştir. Ayrıca, faktoring şirketleri aracılığıyla reeskont kredisi kullanılmaya başlanırken, döviz kazandırıcı hizmetler sektörüne de bu krediden yararlanma olanağı tanınmıştır. Bu çerçevede 1 Ocak – 31 Aralık 2015 döneminde Reeskont Kredileri kapsamında 14,2 milyar ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Bunun sonucunda Reeskont kredilerinin Banka'nın toplam kısa vadeli kredileri içindeki payı %79,5 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, daha fazla ihracatçımıza ulaşılabilmesi amacıyla 2014 yılında yürürlüğe konan Katılım Bankaları Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi programının uygulanmasına devam edilmiştir.

Uluslararası Krediler programlarının 2014 yılında yeniden yapılandırılması sonrasında 2015 yılında birçok önemli gelişme yaşanmıştır. İhracat Alacakları İskonto Programı kapsamında Rusya'da yerleşik bir bankanın açtığı akreditifin iskonto edilmesi, akreditif iskontosu ile sağlanan ilk alıcı kredisi olurken, Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri Programı kapsamında Kosova'ya yönelik gerçekleştirilen işlem, yurt içinde yerleşik banka riski alınarak Balkan ülkelerine yönelik ilk alıcı kredisi olmuş ve Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri Programı kapsamında tahsis edilen kredi, ticaretin finansmanı alanında doğrudan yurt dışında yerleşik bir bankanın riski alınarak sağlanan ilk alıcı kredisi olmuştur.

Öte yandan, Türk mal ve hizmetlerinin desteklenmesine yönelik işlem hacminin artırılması amacıyla, devlet garantisi sağlanmasında yaşanan güçlükler nedeniyle, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen yurt dışındaki bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için yapılan çalışmalar çerçevesinde, 2015 yılında, Azerbaycan, Nijerya ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde yerleşik 3 bankaya toplam 71 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir. Böylelikle limit tahsis edilen yurt dışı banka sayısı 21'e, tahsis edilen limit tutarı ise 869,1 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır.

Sigorta programlarımız kapsamında ise, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası halen en yoğun kullanılan programımız iken, 2013 yılı sonunda uygulamaya konulan ve ihracatçılarımızın yurt içi alacaklarını da teminat altına almalarına imkan tanıyan Yurt İçi Kredi Sigortası programı da oldukça ilgi görmektedir. Ayrıca, ihracatçılarımızın teminat sorununu hafifletmek amacıyla, Merkez Bankası kaynaklı Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamında Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Poliçesinin teminat olarak kabul edilmesine yönelik uygulama 2015 yılında da sürdürülmüş olup, Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Programı kapsamında ihracatçı firmalarımızın yaklaşık 353 milyon ABD Dolarlık sigortalı sevkiyatları için finansman imkanı sağlanmıştır.

2015 yılında sigorta programlarına ilişkin ihracatçılarımızın lehine birtakım düzenlemeler yapılmıştır. Birer yıllık yenilenen Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Genel Poliçesi ve Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası Genel Poliçesi süresiz hale getirilmiş, ayrıca 2014 yılında hizmete sunulan internet şubesi uygulaması, 2015 yılında geliştirilerek sürdürülmüştür.

2015 yılında Bankamızın sermayesi 2,4 milyar TL'den 2,5 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, yurt dışı piyasalardan toplam 3.161 milyon ABD Doları kaynak sağlamıştır. Aynı dönemde toplam 1.728 milyon ABD Dolarlık borç geri ödemesi de gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço ve Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 31.12.2015 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 44,4 milyar TL (15,3 milyar ABD Doları) düzeyindedir.



Türk Eximbank'ın aktifinin %97'si kredilerden, %1'i likit varlıklardan, %2'si ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin bakiyesi 43,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %35 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %65'ini oluşturan 27,9 milyar TL kısa vadeli kredilere, %35'ini oluşturan 15,3 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,3 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank'ın 44,4 milyar TL olan toplam pasiflerinin %11'i, 4,8 milyar TL özkaynaklardan, %86'sı, 38,4 milyar TL yabancı kaynaklardan, %3'ü, 1,2 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

4,8 milyar TL tutarındaki özkaynakların %52'si (2,5 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %38'i (1,8 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %10'u (489 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 38.4 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 22.589 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 5.088 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 6.084 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 4.315 milyon TL'si sendikasyon kredilerinden, 122 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden ve 200 milyon TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2015 tarihi itibarıyla 2,5 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

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

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2015 tarihi itibarıyla %100 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 1.194 milyon TL olup, bunun %95'ini oluşturan 1.134 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 483 milyon TL olup, bunun %56'sını oluşturan 272 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %40'ını oluşturan 191 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, % 4'ünü oluşturan diğer faiz gideri 20 milyon TL olup, net faiz geliri 711 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2015 tarihi itibarıyla 489 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı % 1,1; özkaynak kârlılığı ise %11,4 olarak gerçekleşmiştir.



5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde; Bankamız muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, bağımsız denetim firması Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek, 12/02/2016 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31/12/2015 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Cavit DAĞDAŞ
Başkan

İbrahim ŞENEL
Başkan V.

Hayrettin KAPLAN
Üye

Oğuz SATICI
Üye

Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye

Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye

A.Doğan ARIKAN
Üye