

DAİMA DESTEK



2016 FAALİYET RAPORU



İçindekiler

Kısaltmalar	1
Uygunluk Görüşü	2
SUNUŞ	4
Kurumsal Profil	5
Özet Finansal Bilgiler	6
Özet Faaliyet Göstergeleri	7
Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı	8
Genel Müdür'ün Mesajı	9
Tarihsel Gelişim	13
Esas Sözleşme Değişiklikleri	15
Sermaye Yapısı	15
İhracat Sektörü ile İlişkiler	16
Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu	17
Türk Eximbank'ın 2016 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi	20
Krediler	20
Yurt İçi Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler	24
Uluslararası Krediler Programları	27
2016 Yılı Programlar Bazında Gerçekleşmeler	29
Risk Analiz ve Değerlendirme	33
Kredi Sigortası	34
Finansman ve Hazine	39
Uluslararası İlişkiler	42
Bilgi Teknolojileri (BT)	44
Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri	45
ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEFLER	45
Uluslararası Yükümlülükler	48
TÜRK EXİMBANK'TA YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	50
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi	51
Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri	54
Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler	57
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2016 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu	60
Organizasyonel Faaliyetler	65
İnsan Kaynakları Uygulamaları	66
FINANSAL BİLGİLER İLE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	68
Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri	69
Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları	69
Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler	70
Mali Durum Değerlendirmesi	75
Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları	77
Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating)	83
2012-2016 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler	84
31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu	85
İletişim	

Kısaltmalar

AB	Avrupa Birliği
AEBF	Asya Eximbankları Forumu
AMB	Avrupa Merkez Bankası
AYB	Avrupa Yatırım Bankası
BAE	Birleşik Arap Emirlikleri
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
CEB	Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (Council of Europe Development Bank)
DTÖ	Dünya Ticaret Örgütü
Fed	Federal Reserve (Amerikan Merkez Bankası)
FKB	Finansal Kurumlar Birliği
ICIEC	İslam Ülkeleri Arası Yatırım ve İhracat Kredi Sigortası Kurumu (The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit)
IDB	İslam Kalkınma Bankası (Islamic Development Bank)
ITFC	The International Islamic Trade Finance Corporation
İKG	OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu
JBIC	Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (Japan Bank for International Cooperation)
KG	OECD Katılımcılar Grubu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler
KOSGEB	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
MIGA	Çok Taraflı Yatırım Garanti Ajansı (Multilateral Investment Guarantee Agency)
OECD	Ekonomi Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (Organisation for Economic Co-operation and Development)
SDTŞ	Sektörel Dış Ticaret Şirketi
SÖİK- DVZ	Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi
SÖİK-TL	Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi
SSRK	Sevk Sonrası Reeskont Kredisi
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TİM	Türkiye İhracatçılar Meclisi
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TOBB	Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği
YÖB	Yatırımda Öncelikli Bölgeler



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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümleri uyarınca yıllık faaliyet raporunun finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Şirket'in faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve Tebliğ çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Şirket'in 24 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir. Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

A member of KPMG International Cooperative



Orhan Akova
Sorumlu Denetçi SMMM

30 Mart 2017
İstanbul, Türkiye

SUNUŞ

Kurumsal Profil

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank), Türkiye'nin Tek Resmi İhracat Finansman Kuruluşudur.

1987 yılında kurulan Türk Eximbank, gelişmiş ülkelerdeki Coface, Euler-Hermes, SACE, Atradius, ECGD gibi benzer ihracat finansman kuruluşlarından yaklaşık 50 yıl sonra kurulmuş olmasına rağmen, performansı ile kısa bir sürede dünyadaki ihracat destek kurumları içerisinde ilk 20 kuruluş arasına girmeyi başarmıştır.

Türk Eximbank bugün gelişmiş ülkelerle aynı sistemleri ihracatçıların hizmetine sunmaktadır. Banka, ihracatçılar başta olmak üzere, yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılara, uluslararası nakliyecilere, turizmci ve işletmecilere geniş bir ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir. Diğer taraftan Türk Eximbank'ın, birçok ülkenin resmi destekli ihracat finansman kuruluşundan farklı olarak kredi, garanti ve sigorta işlemlerini aynı çatı altında toplamış olması, ihracatçı firmalara verilen hizmetlerde bir bütünlük oluşturulmasına imkan tanımaktadır.

Türk Eximbank, Türkiye'de ilk kez ihracat kredi sigortası mekanizmasını uygulamaya koymuş ve ihracatta sigorta bilincini yerleştirmiştir. Banka sigorta programları ile bugün 238 ülkeye yapılan ihracatı, ithalatçı firma ve ithalatçının ülkesinden kaynaklanan ticari ve politik risklerden doğan zararlara karşı sigorta teminatı altına almaktadır. Ayrıca, 2013 yılının son çeyreğinden bu yana, yurt içi kredi sigortası ile ihracatçıların yurt içi alacakları da ticari risklere karşı korunmaktadır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan Banka'nın, Ankara ve Ege Bölge Müdürlükleri ile Gaziantep Şubesi olmak üzere üç birimi, Adana, Antalya, Bursa, Denizli, Kayseri, Konya, Samsun, Trabzon ve İstanbul Avrupa Yakası'nda ise dokuz adet irtibat bürosu bulunmaktadır. Genel Müdürlük dışındaki birimler, Türk Eximbank programları hakkında ihracatçıları bilgilendirmekte, tanıtım çalışmaları yapmakta, karşılaşılan sorunları tespit ederek çözüm önerilerini Genel Müdürlüğe iletmektedir.

Ege Bölge Müdürlüğü Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat, İhracata Hazırlık, KOBİ İhracata Hazırlık, Reeskont, Sevk Sonrası Reeskont, Turizm, AYB, İhracata Yönelik Yatırım ve İşletme Sermayesi, Uluslararası Nakliyat Pazarlama ve Serbest Bölge İhracata Hazırlık Kredi programlarını tam yetkili olarak kullanılmaktadır. Ankara Bölge Müdürlüğü de söz konusu kredilere ek olarak Fuar Katılım, Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredilerini kullanılmakta, ayrıca ihracatçı firmaların yurt dışına gerçekleştirdikleri sevkiyatların sigortalanma işlemlerini gerçekleştirmektedir. Bunun dışında Denizli'den ve 2015 yılında Gaziantep İrtibat Bürosu'nun kapatılması sonrasında açılan Gaziantep Şubesi tarafından Reeskont, İhracata Hazırlık ve KOBİ İhracata Hazırlık Kredileri kullanılmaktadır.

Daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşılması amacıyla, gelişmiş sanayi altyapısına sahip olan ve ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli ve Kayseri illerinde 2004 yılında, Bursa, Adana ve Trabzon'da 2006 yılında, Konya'da 2012 yılında, İstanbul Avrupa Yakası'nda 2013 yılında, Samsun'da 2014 yılında ve Antalya'da 2015 yılında açılan Türk Eximbank irtibat büroları aracılığıyla Anadolu'nun gelişmiş ve ihracat potansiyeli yüksek illerindeki ihracatçılara, Banka programları ve uygulamaları hakkında bilgi verilmekte ve kredi başvuru evrakının hazırlanması hususunda yönlendirici olunmaktadır.

Üstlendiği özellikli görevler nedeniyle nitelikli insan kaynağına sahip Türk Eximbank'ta, 2016 yılı sonu itibarıyla destek birimleriyle birlikte toplam 531 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank'ın Ankara Bölge Müdürlüğü'nde 75, Ege Bölge Müdürlüğü'nde 26, Gaziantep Şubesi'nde 7, Adana, Antalya, Bursa, Denizli, Kayseri, Konya, Samsun, Trabzon ve İstanbul Avrupa Yakası irtibat bürolarında ise toplam 21 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 6'sı doktora, 169'u lisansüstü, 317'si lisans, 27'si önlisans eğitimi almış olup, 224'ü yabancı dil bilmektedir.

Özet Finansal Bilgiler

RAKAMLARLA TÜRK EXIMBANK

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2016	2015
Krediler	61.609.764	43.159.126
Toplam Aktifler	68.276.314	44.437.795
Kullanılan Krediler	51.807.130	33.109.841
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	69.000	200.000
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	7.827.323	5.088.218
Özkaynaklar	5.200.734	4.780.705
Ödenmiş Sermaye	3.700.000	2.500.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2016	2015
Faiz Gelirleri	1.643.054	1.193.866
Kredilerden Alınan Faizler	1.570.550	1.134.114
Faiz Giderleri	(784.056)	(482.628)
Net Faiz Geliri	858.998	711.238
Diğer Faaliyet Gelirleri	142.282	125.702
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(26.305)	(24.685)
Diğer Faaliyet Giderleri	(229.036)	(191.451)
Net Dönem Kârı	421.325	489.406

Türk Eximbank'ın 2012-2016 yıllarına ait özet finansal tabloları 84. sayfada sunulmuştur.

Özet Faaliyet Göstergeleri

Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri		
	2016	2015
Kısa Vadeli Toplam Krediler	18.977	17.908
Kısa Vadeli TL Kredileri	3.792	3.830
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	15.185	14.078
Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri		
	2016	2015
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.973	2.289
Toplam Kredi Faaliyetleri		
	2016	2015
Toplam Krediler	21.950 ¹⁾	20.197

Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Kısa Vadeli Kredi Sigortası		
	2016	2015
Sigortalanan Sevkiyat	10.971	10.056
Üstlenilen Risk Hacmi (Toplam Taahhütler)	8.227	6.675
Tazminat Ödemesi	13,6	14,1
Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası		
	2016	2015
Sigortalı İşlem Tutarı	67	16
Toplam Sigorta Faaliyetleri		
	2016	2015
Toplam Sigorta	11.038	10.072

Toplam Türk Eximbank Desteği (milyon ABD Doları)

	2016	2015
Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği	32.988	30.269

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Küresel ekonomi için 2016 yılı, durgun dünya ticareti, düşük yatırımlar ve artan siyasi belirsizlikler nedeniyle zorlu bir yıl oldu. Küresel finansal krizden bu yana dünya ekonomisindeki toparlanmanın istenilen ölçüde gerçekleşmemesi, küreselleşmenin önemli aktörlerinden olan gelişmiş ülkelerin toplumları tarafından huzursuzlukla karşılanmakta ve küreselleşme karşıtı söylemlerin güçlenmesine yol açıyor.

Bununla birlikte, 2017 yılı için hem gelişmiş hem de gelişen ülkeler adına daha iyimser beklentiler ağırlıkta. En önemli ihracat pazarımız olan AB’de bir toparlanma bekliyoruz. Buna ek olarak, önümüzdeki dönemde petrol fiyatlarının görece istikrarlı bir seyir izleyecek olmasının bu ülkelerin ekonomik büyümelerine katkı sağlayarak alım güçlerini artıracak tahmin ediyoruz. Ancak, aşağı yönlü risklerin varlığını da göz ardı etmemek gerekiyor. Öncelikle, küreselleşme karşıtı söylemlerin gelişmesiyle birlikte uluslararası ticarette korumacı politikalara yönelmesi bir yandan küresel ekonomiye dair belirsizlikleri artırırken, diğer yandan büyüme üzerinde aşağı yönlü risk oluşturuyor. Bunun yanında gelişmiş ülkelerdeki toparlanma ile birlikte faiz artırım sürecinde atılacak adımların, gelişen ülkelerin fon temin etme imkan ve maliyetlerini etkilemesini bekliyoruz.

Öte yandan, 2016 yılında gerek küresel finansal piyasalardaki dalgalanmalarla, gerek hain darbe girişimi ile, gerekse jeopolitik risklerle karşı karşıya kalan Türkiye ekonomisi, benzer ülkelere göre sergilediği olumlu büyüme performansı ile makro ekonomik temellerinin sağlamlığını teyit etmiştir. Bütçemizin verdiği imkanlar dahilinde konjonktür karşıtı maliye politikası uygulamalarının gerçekleştirilmesi ve ekonomi yönetimimizin proaktif tedbirler alması sayesinde ekonomimiz, içinden geçtiği olağanüstü koşullara rağmen sergilediği dirençle göz doldurmuştur.

Türkiye ekonomisinin 2017 yılı büyüme performansında ihracatın önemli bir rol oynaması bekliyoruz. Bunun arkasında yatan en önemli etken ise 2000’li yıllar boyunca ihracatımızda pazar ve ürün çeşitliliğinin artırılmasıdır. Nitekim daha fazla pazara daha fazla çeşitte ürün satarak ihracat sepetimizin riskliliğini ve bir pazar veya mala olan bağımlılığını önemli ölçüde düşürdük. Bu durum olağanüstü koşulların egemen olduğu 2016 yılında ihracatımızın yatay bir seyir izlemesine katkı sunmuşken, 2017 yılında artışa geçmemize de destek olacak bir husustur.

Sonuç olarak önümüzdeki dönemde ihracata ilişkin talep yönlü koşulların geçtiğimiz yıllara göre daha olumlu bir seyir izleyeceğine inanıyoruz. Buna karşın gelişmiş ülkelerdeki faiz artırım süreci ise ihracat finansman imkanlarında bir sıkılaşmayı beraberinde getirecektir. Bu durum, 2016 yılında ihracatçılarımız destekleme konusunda başarılı bir yıl geçiren Türk Eximbank’ın 2017 yılında oynayacağı rolün önemini artırmaktadır. İhracat imkanının artacağı bir ortamda finansman imkanlarında yaşanacak bir sıkılaşmayı, atacağımız adımlarla bertaraf edeceğiz. Oynayacağımız rolün öneminin farkında olarak önümüzdeki döneme yönelik hazırlıklarımızı yaptık. İhracatçılarımızın farklı ihtiyaçlarına yönelik yenilikçi, hızlı, yerinde, günün şartlarına uygun tedbirler almaya, kendimizi yenilemeye devam ediyoruz.

Bankamızın sunduğu desteklerin yalnızca ihracatçımızın nakdi finansman ihtiyacını gidermekle sınırlı olmadığını da hatırlatmak istiyoruz. Nitekim ihracatçılarımızın alıcılarının da finansman ihtiyaçlarını karşılayarak uluslararası pazarlarda rekabet gücü kazanmalarını sağlıyoruz. Ayrıca, küresel politik risklerin artmasının beklendiği bu dönemde ihracatçılarımızın alacaklarını sigortalayarak, güvenli bir ortamda ticaret yapılmasına olanak sağlayarak, stratejik ve yeni pazarlara açılmayı kolaylaştırıyoruz.

Bankamızın ihracatın finansmanını destekleme misyonuna uygun olarak 2017 yılında da ülkemiz ihracatçısının yanında yer almaya devam edeceğiz.

Osman ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Küresel kriz sonrasında yaşanan ekonomik toparlanma süreci istenilen seviyelere halen ulaşamamıştır. Küresel büyümede devam eden bu durgunluk küresel ticaretin ivmelenmesinin de önündeki en önemli engellerden biridir. Ülkemiz ihracatı da ne yazık ki bu olumsuz konjonktürden etkilenmektedir.

Son iki yıllık dönemde önce Avro'nun Dolar karşısında değer kaybetmesi ile ihracatımızda oluşan matematiksel azalma ve takiben bölgemizdeki jeopolitik riskler nedeniyle gerçekleşen ihracat kaybı ve son olarak hain darbe girişimi ülkemiz ihracatında yaşanan daralmanın başlıca nedenleri olarak karşımıza çıkmaktadır. Diğer taraftan ihracatımızın dünya ticaretindeki payının ise söz konusu dönemde dahi artmaya devam ettiğini görüyoruz. Yani ihracatçılarımız onca olumsuzluğa rağmen dünya ortalamasının üzerinde bir performans göstermiş ve küresel ticaretten aldığımız payın artmasını sağlamışlardır.

Bununla beraber, henüz ilk iki ayını geride bıraktığımız 2017 yılı ile ilgili açıklanan dış ticaret verileri ihracatımızda bir toparlanmanın söz konusu olduğunu gösteriyor. İhracatımızdaki bu olumlu başlangıcın yılın geneline yayılmasını temenni ediyor, Türk Eximbank olarak önümüzdeki dönemde de artan desteklerimizle ihracatçılarımıza finansman sunmaya devam edeceğimizin bilinmesini istiyoruz...

İhracatçılarımıza 2016 yılında yaklaşık 33 milyar dolar finansman desteği...

Küresel belirsizliklerin yoğun olarak hissedildiği bir ortamda Türk Eximbank olarak ihracatçılarımıza sunduğumuz desteğin hem nicelik hem de nitelik olarak artırılması için önemli bir gayret sarf ettik. Bu çerçevede, nakdi kredi kullandırımımızı 2016 yılında bir önceki yıla göre %8,3 oranında artırarak 21,9 milyar dolara yükselttik. Aynı dönemde, ihracat kredi sigortası/garanti desteğimizi de %9,6 oranında artırarak 11 milyar dolara ulaştırdık. Bunun sonucunda toplam finansman desteğimizi ise %8,7 oranında artırarak ihracatçılarımızın 33 milyar dolarlık bir destekten yararlanmasını sağladık. Böylece ülkemiz ihracatını destekleme oranımızı %21'den %23'e çıkarmış olduk.

Türk Eximbank hızla büyüyor...

Türk Eximbank olarak ülkemizdeki tüm mal ve hizmet ihracatçılarına ulaşarak onları Bankamız desteklerinden faydalandırmak gibi bir hedefimiz var. Bu hedefe ulaşabilmek için de önemli miktarda kaynağa ihtiyaç duyuyoruz. Bu sebeple sürekli olarak kaynaklarımızı artırmanın ve çeşitlendirmenin yollarını araştırıyoruz.

Bu kapsamda öncelikle TL kaynaklarımızı artırmaya yönelik olarak 12 Ocak 2017 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yaparak kayıtlı sermaye sistemine geçtik ve Bankamızın sermaye tavanını 10 milyar TL'ye çıkardık. Mevcut durumda 3,7 milyar TL olan ve tamamı ödenmiş sermayemizi beş yıl içinde 10 milyar TL'ye yükseltmeyi planlıyoruz.

Döviz kaynaklarımızı artırmak için de hem uluslararası, hem de ulusal para ve sermaye piyasalarından sürekli olarak uygun maliyetlerle borçlanarak kaynaklarımızın artırılması çalışmalarına devam ettik. Bu kapsamda, 2016 yılında, yurt dışından sağladığımız kaynakları bir önceki yıla göre %56 oranında büyüterek 5,5 milyar dolara yükselttik. Diğer döviz kaynağımız olan TCMB reeskont limiti ise TCMB tarafından geçtiğimiz yıl Temmuz ayında 15 milyar dolardan 17 milyar dolara çıkarıldı.

Bu gelişmelerin katkısı ile artan kredilerimiz sayesinde Bankamızın aktif büyüklüğü %53,6 oranında artarak 2016 yılsonu itibarıyla 68,2 milyar TL'ye yükseldi.

Reeskont kredilerimiz 2016 yılında da ihracatçılarımız için önemli bir finansman kaynağı oldu...

TCMB tarafından tahsis edilen limit çerçevesinde kullandırdığımız reeskont kredisi hem Bankamızın hem de piyasanın en uygun maliyetli kredisi olması nedeniyle yoğun bir ilgi görüyor.

Reeskont kredisini sevk öncesi ve sevk sonrası olmak üzere iki farklı program altında kullanıyoruz. “Reeskont Kredisi” (RK) ile sevk öncesi dönemde mal ve döviz kazandırıcı hizmet ihracatında bulunan firmalarımızın genellikle 240 güne kadar vadeli bonoları LIBOR+0,75 faiz oranı ile iskonto edilerek ihracata hazırlık aşamasındaki finansman ihtiyacının karşılanması amaçlanıyor.

Ayrıca geçtiğimiz yıl Reeskont Kredileri kapsamında katma değeri yüksek ihracatı ve pazar çeşitlendirmesini teşvik etmek amacıyla yüksek teknolojlili sanayi ürünleri ihracatı, yeni pazarlara yapılan ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetlerde vade 360 güne çıkarılmış; faiz oranı 240 günlük kredilerin faiz oranı ile aynı tutulmuştur.

“Sevk Sonrası Reeskont Kredisi” (SSRK) ile ise ihracatçılarımızın Bankamızın alacak sigortası programı kapsamında gerçekleştirdikleri sevkiyatları karşılığında oluşan alacakları teminat olarak kabul edilerek kredilendiriliyor. Böylece ihracatçılarımız, alacağı dışında ek bir teminata gerek duymadan kredi kullanabiliyor.

Bu çerçevede reeskont kredisi programlarımız kapsamında kullandırdığımız destek tutarını 2016 yılında geçen yıla göre %11,2 oranında artırarak 16,5 milyar dolara çıkardık.

İhracatçılarımıza sağladığımız orta-uzun vadeli kredi imkanlarını da artırıyoruz...

Kısa vadeli kredi desteğinin yanı sıra kredi portföyümüzün vadesini uzatarak, ihracata ve ihracatçılarımıza sunduğumuz katkının yelpazesini genişletmeye çalışıyoruz. Bu amaçla ihracata yönelmek veya mevcut ihracatını artırmak için finansmana ihtiyaç duyan firmalarımızın kapasite artırıcı ya da yeni yatırımlarını 7 yıla kadar vadeli “İhracata Yönelik Yatırım ve İşletme Sermayesi Kredileri” ile destekliyoruz. İhraç mallarımızın değerini artırmak için markalaşmanın önemini biliyor ve bu doğrultuda firmalarımızın yurtdışından marka satın almalarını özel bir program ile destekliyoruz. Orta-uzun vadeli kredilerimizin ağırlığının artması ile ihracatımızın yüksek teknolojlili ürünlere dönüşümüne de önemli bir katkı sağlayacağımıza inanıyoruz.

Bu doğrultuda yoğunlaşan çalışmalarımız sonucunda, 2014 yılında %24 olan orta-uzun vadeli kredilerimizin toplam kredi portföyümüz içindeki payını 2016 yılında %37 seviyelerine kadar yükseltmeyi başarmış bulunuyoruz.

Alıcı kredilerimizi çeşitlendirerek büyütüyoruz...

Bilindiği üzere, ihracatçılarımızın ürünlerini satmak istediği alıcının finansman temin etmekte zorlanması durumunda Türk Eximbank olarak alıcıları da kredilendirerek ihracatçılarımızın mallarına yönelik talep yaratılmasına katkı sağlıyoruz. Son yıllarda genişlettiğimiz “Uluslararası Ticaretin Finansmanı” ürün portföyü ile özellikle yüksek katma değerli ürün ihracatında ihracatçılarımıza rekabet üstünlüğü kazandırmak istiyoruz. Bu çerçevede, dört kredi programımız kapsamında ihracatçılarımızın finansman ihtiyaçlarını karşılamaya çalışıyoruz.

Öte yandan, “Uluslararası Proje Kredileri” programımız kapsamında müteahhitlerimiz tarafından yurt dışında üstlenilen projeler, devlet garantisi altında ya da Bankamızca analizi yapılarak muteber bulunan yurt dışı bankalara tahsis edilen limitler çerçevesinde 10 yıla kadar vade ile kredilendirilmekte. Günümüzde Afrika bu alanda rekabetin üst seviyede olduğu önemli bir pazar olarak karşımıza çıkıyor. Türk Eximbank olarak şimdiye kadar finansman desteği sağladığımız en

yüksek tutarlı kredi projesi Etiyopya’da gerçekleştirildi, Gana ve Senegal’de de çeşitli projeleri finanse etmeye devam ediyoruz.

2016 yılsonu itibariyle uluslararası krediler kapsamında kullandığımız kredileri bir önceki yıla göre %97 oranında artırarak 271 milyon dolara çıkardık.

İhracat kredi sigortası ile ihracatçılarımızın mevcut pazarlardaki risklerini paylaşıyor, yeni pazarlara açılmalarını teşvik ediyoruz...

Türk Eximbank olarak kredi programlarının yanı sıra, 238 ülkenin kapsam dâhilinde olduğu ihracat kredi sigortası desteğimiz ile de ihracatçılarımızın yanındayız. İhracat kredi sigortası programlarımız ile ihracatçılarımızın alacak risklerini üstlenerek riskten arınmış bir ortamda faaliyet göstermelerine imkan tanıyoruz. Böylece ihracatçılarımızın mevcut pazarlardaki paylarını korumalarına yardımcı olurken yeni ve tanımadıkları pazarlara da güvenle açılmalarına ve alıcılarına vadeli ödeme koşulları sunarak rekabet gücü kazanmalarına destek oluyoruz.

Ülkemiz ihracatında katma değeri yüksek ürünlerin payının artırılması amacı doğrultusunda nakdi kredilerde olduğu gibi ihracat kredi sigortası ve garanti desteklerimizde de orta ve uzun vadenin payını artırmayı planlıyoruz.

Bu çerçevede ihracat kredi sigortası desteğimizi 2016 yılında %9,6 oranında artırarak 11 milyar dolara ulaştırdık. Orta – uzun vadeli sigorta programlarımız kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarını ise yaklaşık üçe katlayarak 66 milyon dolara çıkardık.

Türk Eximbank Kredi Garanti Fonu (KGF) İşbirliği...

İhracatımızın gelişmesine yönelik verilen desteklerin genişletilmesi amacıyla Hazine Müsteşarlığı’nın yaptığı yeni düzenleme ile KGF artık Hazine destekli kefalet sistemi kapsamında KOBİ’ler de dahil olmak üzere tüm ihracatçılarımıza %100 oranında kefalet sağlayabilmektedir. Yeni uygulama ile birlikte KOBİ’lerin kefalet limitleri 1,5 milyon dolardan 7,5 milyon TL’ye çıkarılmıştır. Ayrıca, KOBİ olmayan ihracatçılarımız da KGF kefaleti kapsamına alınmış olup, 20 milyon TL’ye kadar kefalet imkanından yararlanabilecektir. Bu çerçevede, bundan sonra başta KOBİ’ler olmak üzere tüm ihracatçılarımız KGF kefaleti ile finansman imkanlarına daha kolay ulaşabileceklerdir. Böylece ihracatçılarımız da enerjilerini finansman temin etmeye değil, yeni pazarlar bularak ihracatlarını artırmaya yönlendirebileceklerdir.

İhracatçılarımıza 2017 yılında 39,8 milyar dolar destek sağlayarak, ihracatımızın %25,9’unu finanse etmeyi hedefliyoruz...

Küresel piyasalarda süregelen risklerin de etkisiyle gelişmekte olan ekonomiler üzerindeki baskının yoğunlaştığı mevcut ekonomik döngüde, sürdürülebilir ihracat artışının önemi her geçen gün artıyor. Türk Eximbank olarak ihracatın finansmanında önemli bir rol üstlendiğimizin bilincindeyiz. Bu doğrultuda hedefimizi tüm mal ve hizmet ihracatçılarımıza ulaşarak, onların Bankamızın sağladığı nakdi kredi ve sigorta/garanti imkanlarından faydalanmasını sağlamak olarak belirledik.

Bu çerçevede, 2017 yılında ihracatçılara 25,4 milyar dolar nakdi kredi, 14,4 milyar dolar ihracat kredi sigortası ve garanti olmak üzere toplam 39,8 milyar dolar tutarında finansman desteği sağlamayı hedefliyoruz. Böylelikle, Türkiye ihracatına sağladığımız destek oranını %23’ten %25,9’a çıkarmış olacağız.

Hedeflerimize ulaşmak amacıyla, ihracatçı firmalarımız ile daha yakın çalışarak ihtiyaçlarına uygun düzenlemeleri uygulamaya geçirmeyi planlıyoruz. Bu kapsamda, dokuz irtibat büromuzdan ilk aşamada üçünü şubeleştirerek bu illerdeki ihracatçılarımızın bulundukları ilden ayrılmadan kredi

kullanmasına imkan tanıyacağız. Takiben diğer irtibat bürolarımızı da şubeleştirerek siz ihracatçılarımıza daha iyi hizmet vermeyi hedeflemekteyiz. Önümüzdeki dönemde Bankamızın faaliyet göstermediği ancak ihracat potansiyeli olan yerlerde ve büyük organize sanayi bölgelerinde de kademeli olarak yeni irtibat büroları açmayı planlıyoruz. Ayrıca, genişleyen şube ve irtibat bürosu ağıımız sayesinde ulaşacağımız enformasyonu kullanarak Bankamız bünyesinde bir derecelendirme (rating) sistemi oluşturmayı ve kredilendirme sürecimizi hızlandırmayı da hedefliyoruz.

Bir başka kolaylık ise yurt dışı müteahhitlik hizmetleri sektörüne gelecektir. Uluslararası piyasalarda müteahhitlik sektöründe faaliyet gösteren firmalarımızın hem mevcut pazarlardaki hem de yeni hedef pazarlardaki paylarının ve mevcut rekabet güçlerinin artırılarak uzun dönemde kalıcılığının sağlanması hedefi doğrultusunda Ekonomi Bakanlığı desteği ile 2017 yılında yurt dışı müteahhitlik firmalarına 1 yıl vadeli 500 milyon dolar kredi kullandırmayı planlıyoruz. Bu çerçevede Ekonomi Bakanlığı ile birlikte gerekli düzenlemelerin gerçekleştirilmesine yönelik çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Öte yandan alıcı kredisi niteliğindeki Uluslararası Kredi Programlarımız kapsamında son yıllarda aktif olarak kullanılmayan ancak dünyada birçok ihracat kredi kuruluşunun yaygın olarak sunduğu “Orta-Uzun Vadeli Garanti” programını canlandırmak 2017 yılındaki önemli hedeflerimizden biridir. Bu kapsamda, programın içeriği geliştirilerek garanti anlaşmalarının güncellenmesine yönelik çalışmalara devam etmekteyiz. Böylece yurt dışındaki alıcıların diğer finans kuruluşlarından daha uygun koşullu kredileri Bankamız garantisi kapsamında kullanmalarının yolu açılarak mal ve hizmet ihracatımızı desteklemeyi planlıyoruz.

Bunlara ek olarak, mevzuat, altyapı, teknoloji, bilişim gibi alanlardaki gelişmeleri yakından takip ederek kredi ve sigorta faaliyetlerinde bürokrasiyi azaltıcı, ihracatçıların hizmetlerimizden olabildiğince rahat, hızlı ve kolay bir şekilde faydalanmaları için yürüttüğümüz çalışmaları 2017 yılında da sürdüreceğiz.

Tüm bunları gerçekleştirirken, ihracatçılarımızın, döviz kazandırıcı faaliyetlerde bulunan şirketlerimizin ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin talep ve önerilerini dikkate alarak ortak bir sinerji yaratmak için çalışacağız.

Adnan YILDIRIM
Genel Müdür V.

Tarihsel Gelişim

Türk Eximbank resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiş ve 1988 yılı başında programlarını fiilen uygulamaya başlamıştır.

Türkiye’de 1980’li yılların başından itibaren geleneksel ithal ikameci politikalar bırakılarak dışa açık politikalar izlenmeye başlanmış ve ihracat büyük önem kazanmıştır. Bu yeniden yapılanma süreci içinde ihracatın desteklenmesi görevi 1987 yılında kurulan Türk Eximbank tarafından üstlenilmiştir.

Türk Eximbank, 31.03.1987 tarih ve 3332 sayılı Kanunun Bakanlar Kurulu’na verdiği, Devlet Yatırım Bankası’nı mal ve hizmetlerin ithalat ve ihracatı ile yurt dışı müteahhitlik hizmetlerinin, dış yatırımların ve yurt içi yatırım malı imalat ve satışının kredilendirilmesi, finansmanı, desteklenmesi, sigorta ve garanti edilmesi konularında yeniden düzenleme yetkisine istinaden, 87/11914 sayılı Kararname ile belirlenen esaslar dahilinde; Devlet Yatırım Bankası’nın özel hukuk hükümlerine tabi bir Anonim Şirket haline dönüştürülmesi ile kurulmuştur. Türk Eximbank uluslararası sınıflandırmaya göre resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiş ve 1988 yılı başında programlarını fiilen uygulamaya başlamıştır.

Banka’nın kuruluşunu düzenleyen 87/11914 sayılı Kararname eki Esaslar, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, bankacılık mevzuatı ve Türk Eximbank’ın kuruluşundan bugüne kadar geçen sürede yaşanan ekonomik ve finansal gelişmeler neticesinde Banka’nın faaliyet konularında yapılması gereken kimi değişikliklerin mevzuata yansıtılması amacıyla hazırlanan ve 23.02.2013 tarihli Resmi Gazetede 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu kararı eki olarak yayımlanan “Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar” ile yürürlükten kaldırılmıştır.

Türk Eximbank, Türkiye’de ihracatın kurumsallaşmış tek asli destek unsuru olarak, ihracatın desteklenmesine yönelik politikalarda özel bir öneme sahiptir. Banka’nın amacı;

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

Türk Eximbank, bu amaca yönelik olarak ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve girişimcileri kısa, orta ve uzun vadeli kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir.

Türk Eximbank’ın Kuruluş Kanunu’na 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/C maddesi ve 4749 sayılı Kanunun 10’uncu maddesi uyarınca, Banka’nın kredi, sigorta ve garanti faaliyetlerini yerine

getirirken, politik riskler nedeniyle uğradığı zararların Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanması hükmüne bağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın ihracatın finansmanındaki rolü giderek artmıştır. Bunun en önemli nedenleri; Türkiye'nin dünya ticaretini düzenleyen uluslararası kuruluşlara karşı yükümlülükleri çerçevesinde ihracatta önceki yıllarda uygulanan doğrudan teşviklerin kaldırılması ve 1996 yılında yürürlüğe giren Gümrük Birliği ile beraber Türkiye'nin, AB'nin ticaret ve rekabet politikalarına uyum sağlamayı taahhüt etmesidir. Bu gelişmelerin sonucu olarak ihracatın kredi, garanti ve sigorta programları aracılığı ile finansmanı, Türk ihracatçılarının uluslararası piyasalarda rekabet güçlerinin artırılabilmesi açısından en önemli teşvik unsuru olmaya başlamıştır.

Ülke gündemine 1950'li yılların sonunda giren ihracat kredi sigortası sistemi, 1989 yılında Türk Eximbank bünyesinde uygulamaya konulmuştur. Başlangıç itibarıyla yalnızca kısa vadeli ihracat bedeli alacaklarının ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınması doğrultusunda uygulamaya konulan ihracat kredi sigortası sisteminin zaman içerisinde kapsamı genişletilmiş, çeşitli programlar ile orta ve uzun vadeli mal ve hizmet ihracatı da sigorta kapsamına alınmıştır.

Türk Eximbank'ın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi" gereğince faaliyetlerinin çerçevesi yıllık programlar ile çizilmektedir. Yönetim Kurulu'nun uymak zorunda olduğu bu programlar, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu kararı ile yürürlüğe girmektedir.

Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu, Başbakan veya Banka'nın ilgilendirildiği Bakan'ın başkanlığında;

- Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Müsteşarı,
- Ekonomi Bakanlığı Müsteşarı,
- Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Müsteşarı,
- Kalkınma Bakanlığı Müsteşarı,
- Maliye Bakanlığı Müsteşarı,
- Hazine Müsteşarı,
- TCMB Başkanı ile
- Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Genel Müdürü'nden

oluşmaktadır.

Yıllık programlar ile genel veya ülke ölçeğinde, sektör ve mal grupları itibarıyla verilen hedefler çerçevesinde, kredi, garanti ve sigorta program limitlerinin işlem bazında tahsisi konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlük yetkilidir.

Esas Sözleşme Değişiklikleri

Türk Eximbank'ın 22.03.2016 tarihinde yapılan Genel Kurulunda nominal sermayesi 2,5 milyar TL'den 3,7 milyar TL'ye yükseltilmiş¹ ve mevzuat çerçevesinde esas sözleşme hükümlerine diğer bazı eklemeler yapılmıştır:

- Sermaye artışı sebebiyle esas sözleşmenin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 7 nci maddesi değiştirilmiş, "Bankanın Organları" başlıklı 9 uncu maddeye "komiteler" ifadesi yerine "Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi" ibareleri eklenmiştir.
- Daha önce aynı madde altında düzenlenmiş olan komitelerin ayrı ayrı düzenlenebilmesi için "Komiteler" başlıklı 31 inci maddenin başlığı "Kredi Komitesi" olarak revize edilmiş, Denetim Komitesi" başlıklı 32 inci madde ise metne eklenmiştir.

Sermaye Yapısı

Banka'nın hisselerinin tamamı Hazine'ye ait olup, Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payı bulunmamaktadır.

¹ 12.01.2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul kararı ile "Kayıtlı Sermaye Sistemi" ne geçilerek sermaye tavanı 10 milyar TL olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu'na 2017-2021 yılları arasında 5 yıl boyunca geçerli olmak üzere sermaye artırım yetkisi verilmiştir.

İhracat Sektörü ile İlişkiler

Türk Eximbank, dünya ve Türkiye ekonomisindeki gelişmeler doğrultusunda, ihracat sektörünün finansman gereksinimlerini karşılamaktadır. Bunu gerçekleştirirken, imalatçılar ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerden turizmcilere, uluslararası nakliyecilerden, yazılım, projelendirme, danışmanlık gibi döviz kazandırıcı hizmetleri sağlayanlara kadar uzanan geniş bir yelpazeye hizmet sunmaktadır.

Türk Eximbank, kurulduğundan bugüne ihracat sektörünün talep ve ihtiyaçlarını dikkate alarak sürekli yeni programlar uygulamaya koymakta, mevcut programlarında değişiklikler yaparak sektörün finansman gereksinimlerini karşılamaya çalışmaktadır.

Türk Eximbank faaliyetlerini reel sektör ile yakın bir iş birliği içerisinde sürdürmektedir. Banka, reel sektörün finansal sorunlarının yanı sıra, mevcut durumlarının incelenerek yapısal sorunlarının da ortaya konulması ve bu yönde politikalar üretilmesi gerektiğine inanmaktadır. Bu düşünceden hareketle Türk Eximbank, uzun vadeli çözümler üretmek üzere ihracatla ilgili tüm kuruluşlarla birlikte aktif bir şekilde faaliyet göstermektedir. Ayrıca, sektör temsilcileri ile görüş alışverişinde bulunarak sorunların tespitinde ve çözümlerin geliştirilmesinde etkin rol oynamaktadır.

Türkiye’de yerleşik mal ve hizmet ihracatı yapan tüm firmalar Türk Eximbank imkanlarından yararlanma hakkına sahiptir. Türk Eximbank ihracatın finansmanında tüm sektörlerle eşit yakınlıktadır. Bu çerçevede Türk Eximbank kredilerinin sektörel dağılımı ile Türkiye ihracatının sektörel dağılımı paralellik arz etmektedir.

Bununla birlikte, Banka’nın stratejileri ve vizyonu içerisinde yer alan “müşteri odaklılık” anlayışı kapsamında Türk Eximbank kredi ve sigorta programlarının tanıtımı ve ihracatçıların görüşlerinin alınabilmesi için bir yandan firma ziyaretleri yapılmakta; diğer taraftan ise Ekonomi Bakanlığı, KOSGEB, TOBB, ticaret ve sanayi odaları, TİM ve ihracatçı birlikleri gibi çeşitli kuruluşların değişik şehirlerde gerçekleştirdiği toplantı ve seminerlere Türk Eximbank yönetici ve uzmanlarının katılımı sağlanarak ihracatçılar bilgilendirilmektedir.

Ayrıca, Türk Eximbank tarafından özellikle KOBİ’lerin yoğun olduğu illerde Banka programlarının tanıtımına yönelik organizasyonlar gerçekleştirilmekte ve toplantılar düzenlenmektedir.

Türk Eximbank ülke ekonomisinin dengeli bir yapıya kavuşması ve özellikle bölgeler arası eşitsizliklerin ortadan kalkması amacı doğrultusunda, yatırımda öncelikli illere özel bir önem verilmesi gerektiği inancındadır.

Bu çerçevede, bütün kredi uygulamalarında Yatırımda Öncelikli Bölgelerde (YÖB) bulunan firmalara öncelik tanınmaktadır. Ayrıca, aracı bankaların Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi genel limitlerinin en az %5’lik kısmını YÖB’de yerleşik firmalara kullandırması zorunlu tutulmuştur. Bu kapsamda YÖB firmalarına indirimli faiz oranları ile kredi kullandırılmaktadır.

Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu

Türk Eximbank'ın 2016 yıl sonu itibarıyla aktif kârlılığı %0,6, özkaynak kârlılığı ise %8,8 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği rasyosu %13,4 düzeyindedir.

Türk Eximbank ihracat sektörüne uygun maliyetlerle finansman imkanı sağlayan “İhracat Kredisi” programlarının yanı sıra, ülkemiz ile muhatap ülkeler arasındaki ekonomik ve siyasi ilişkilerin geliştirilmesi amacıyla yürürlüğe konulan “Uluslararası Kredi ve Garanti” programları ve ihracat sektörüne politik ve ticari risklere karşı güvence sağlayan “Kredi Sigortası” programlarını uygulamaktadır.

Banka, faaliyetleri bakımından kuruluşunu düzenleyen 3332 sayılı Kanunun yanı sıra, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine de tabidir. Bankacılık Kanunu çerçevesinde “Kalkınma ve Yatırım Bankaları” grubunda yer alan Türk Eximbank, aynı zamanda Türkiye Bankalar Birliği Denetim Kurulu'nda temsilci olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, Türk Eximbank, Türkiye'nin DTÖ ile İKG üyeliği ve AB ile Gümrük Birliği Anlaşması'ndan kaynaklanan yükümlülükleri çerçevesinde, uyguladığı programlarda DTÖ, OECD ve AB normları ile diğer uluslararası düzenlemelere de uygun hareket etmek durumundadır. Bunlara ek olarak, Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği'nin (Berne Union) üyesi olan Banka, ihracat kredi sigortası faaliyetlerinde Berne Union ile yakın bir iş birliği içerisinde. Bu kapsamda, Banka sektördeki mevduat ve katılım bankalarının yanı sıra, diğer kalkınma ve yatırım bankalarından da farklılık göstermektedir.

Türk Bankacılık Sektörü

2016 yılında, ABD seçimlerinin ardından ülkenin ekonomi politikasına ilişkin potansiyel korumacı eğilim beklentisi ve global yansımalarına yönelik belirsizlikler, Fed tarafından gösterge faiz oranının artırılması, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma (Brexit) kararı ile birlikte Euro Bölgesinde ekonomik ve politik belirsizliğin artması, Rusya'ya uygulanan yaptırımların Rusya'nın yanı sıra bölge ekonomilerini de olumsuz etkilemeye devam etmesi, jeopolitik risklerin yükselmesi ve özellikle Suriye üzerindeki politik kutuplaşmanın artması küresel piyasalarda dalgalanmalara neden olmuştur. Küresel piyasalardaki olumsuz gelişmelere ek olarak, Temmuz 2016'da yaşanan başarısız darbe girişiminin ardından derecelendirme kuruluşları tarafından, Türkiye'nin dış etkiler karşısındaki kırılganlığına vurgu yapılarak ülke notu ve bankaların kredi notları indirilmiştir.

Küresel piyasalarda artan risklere rağmen, 2016 yılında da sermaye yapısını koruyan Türk bankacılık sektörüne, uluslararası bankacılık gruplarının ilgisi devam etmiş, BDDK tarafından Çin Halk Cumhuriyeti menşeli Bank of China Limited tarafından 300 milyon ABD Doları karşılığı TL sermayeli mevduat bankası kurulmasına izin verilmiştir. Katılım bankacılığının büyümesi ve İslami bankacılık faaliyetlerinin genişletilmesini teminen hükümet desteği devam etmiş ve 2016 yılında kamu sermayeli Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiştir. Diğer taraftan, TMSF'ye devredilen bir katılım bankasının ise satış süreci durdurulmuş, faaliyet izni BDDK tarafından iptal edilerek tasfiye süreci başlatılmıştır.

Hükümet tarafından finansal sektöre ilişkin önlemler alınmaya devam edilmiş, bu kapsamda Kredi Garanti Fonu A.Ş. tarafından hissedarı olan bankalar aracılığıyla, finansman erişiminde güçlük yaşayan KOBİ'lere Hazine garantili kefalet desteği imkanı getirilmiş, ayrıca sermaye piyasalarında araç çeşitliliği ve derinliğine katkıda bulunulması, yurt içinde kamuya ait olan varlıkların ekonomiye kazandırılması, dış kaynak temin edilmesi ve stratejik, büyük ölçekli yatırımlara iştirak edilmesi amacıyla Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'nin kurulmasına karar verilmiştir. Şirkete ilk etapta, 2017 yılında çeşitli kamu kuruluşlarına ek olarak T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin Hazine Müsteşarlığı'na ait olan

%100 oranındaki hissesi ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait %51,11 oranındaki hissesi devredilmiştir.

Buna ek olarak, BDDK tarafından, sektörün sermaye yeterliliğinin ölçülmesi ve değerlendirilmesi kapsamında International Islamic Rating Agency (IIRA) tarafından tahsis edilen derecelendirme notlarının da esas alınabileceği açıklanmıştır.

Türk bankacılık sektörü büyümeye devam ediyor...

Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2015 yıl sonuna göre %16 oranında artarak Aralık 2016 itibarıyla 2,7 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün toplam kredi portföyü ise %17 oranında artarak 1,7 trilyon TL tutarında gerçekleşmiştir. Böylece kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2015 yıl sonuna göre 1 puan yükselerek 2016 yıl sonunda %64 olarak gerçekleşmiştir.

Sektörün toplam kredilerinin %50'si kurumsal, %26'sı bireysel nitelikte iken, %24'ü KOBİ kredilerinden oluşmuştur. İhracat kredileri² ise 2015 yıl sonuna göre %22 oranında artarak Aralık 2016 itibarıyla 140,7 milyar TL tutarına yükselmiş ve toplam krediler içindeki payı %8,1 olmuştur.

Takipteki alacaklar 2015 yıl sonuna göre %22 oranında artarak 2016 yıl sonunda 58,1 milyar TL tutarına yükselmiş, takibe dönüşüm oranı da 2015 yıl sonunda %3,1 iken, 2016 yıl sonunda %3,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Sektörün menkul değerler portföyü 2016 yılında %7 oranında artarak 350,7 milyar TL tutarına yükselmiş, toplam aktifler içindeki payı ise %14'ten %13'e gerilemiştir.

Yabancı kaynak yapısı dönüşüyor...

Toplam mevduat 2016 yılında %17 oranında artarak 1,5 trilyon TL tutarına yükselmiş, mevduatın toplam yabancı kaynaklar içindeki payı 2016 yıl sonunda 2015 yıl sonuna paralel olarak %59 seviyesinde gerçekleşmiştir. Mevduatın krediye dönüşüm oranı ise 2015 yıl sonuna paralel olarak %119 olarak gerçekleşmiştir.

Sendikasyon kredileri ABD Doları bazında %3 oranında azalarak 2016 yıl sonu itibarıyla 19,1 milyar ABD Doları tutarında gerçekleşmiştir. Sendikasyon kredilerinin yenilenmesinde sorun yaşanmadığı görülmüştür.

Sermaye yapısı korunuyor...

Sektörün ödenmiş sermayesindeki artış ve BDDK tarafından kâr dağıtımının sınırlandırılmasına yönelik uygulamalar paralelinde özkaynaklar %14 oranında artarak 2016 yıl sonunda 300,2 milyar TL tutarında gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart rasyosu 2015 yıl sonuna paralel olarak 2016 yıl sonunda %15,6 olarak gerçekleşmiş ve BDDK'nın belirlemiş olduğu hedef oranın üzerinde kalmaya devam etmiştir.

Sektörün net dönem kârı ve ortalama kârlılığı artıyor...

Sektörün net dönem kârı 2015 yıl sonuna göre %44 oranında artarak 2016 yıl sonunda 37,5 milyar TL tutarında gerçekleşmiştir.

² İhracat kredileri; ihracat kredileri, iskonto ve iştirak senetleri ile ihracat garantili yatırım kredilerinden oluşmaktadır.

Aktif kârlılığı Aralık 2015 itibarıyla ortalama %1,2 iken Aralık 2016'da %1,5'e, benzer şekilde ortalama özkaynak kârlılığı da %11,3'ten %14,3'e yükselmiştir.

Türk Eximbank'ın Sektördeki Konumu

Bankanın toplam aktifleri 2016 yılında %54 oranında artarak 68,3 milyar TL tutarına yükselmiş, böylece katılım bankaları dahil toplam 52 bankanın faaliyette bulunduğu Türk bankacılık sektöründe aktif büyüklüğü bakımından 2015 yıl sonunda 12'inci sırada iken 2016 yıl sonu itibarıyla 11'inci sırada yer almıştır. Kredi portföyü ise aynı dönemde %43 oranında artarak 61,6 milyar TL tutarında gerçekleşmiş, söz konusu artışın sektör ortalamasından daha yüksek seviyede gerçekleşmesinde; Bankanın faiz oranlarının ticari banka faiz oranlarına göre daha cazip durumda olması ve TCMB tarafından Bankaya sağlanan yüksek düzeydeki ihracat reeskont kredisi imkanı etkili olmuştur. Böylece Banka, 2016 yılında bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin yaklaşık %42'sini tek başına sağlamıştır.

Banka kredilerinin toplam aktifler içindeki payı Aralık 2016 itibarıyla %90 ile Türk bankacılık sektörünün en yüksek değerleri arasında yer alırken, takipteki alacak oranı aynı dönemde %0,4 ile sektörün en düşük değerleri arasında yer almış ve takipteki alacakların %62'sine karşılık ayrılmıştır.

Banka özkaynakları 2015 yıl sonuna göre %9 oranında artarak 2016 yıl sonunda 5,2 milyar TL tutarına yükselirken, sermaye yeterliliği standart rasyosu 2015 yıl sonunda %18,9 iken 2016 yıl sonu itibarıyla %13,4 olmuştur.

Banka net dönem kârı 2016 yılında %14 oranında azalarak 421 milyon TL tutarına gerilemiş, aktif kârlılığı %0,6, özkaynak kârlılığı ise %8,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank'ın 2016 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri, girişimcileri ve döviz kazandırıcı hizmet sunan firmaları kısa, orta ve uzun vadeli nakdi/gayri nakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir.

Krediler

Türk Eximbank firmalara doğrudan veya aracı bankalar aracılığıyla kısa vadeli ve uygun maliyetler ile sevk öncesi finansman imkanı sunmanın yanı sıra, vadeli satış işlemlerini teşvik ederek ve bu yolla yeni ve hedef pazarlara girilmesini kolaylaştırarak ihracat hacmini artırmak amacıyla vadeli ihracat alacaklarını da iskonto etmektedir.

2016 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 67,5 milyar TL (21,7 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli kredilerin %20'si TL kredilerden, %80'i döviz kredilerinden oluşmuştur.

Kısa vadeli krediler içerisinde en yüksek payı %82 ile Reeskont Kredisi alırken, ticari bankalar aracılığıyla kullandırılan Sevk Öncesi İhracat Kredisi'nin payı %12 olmuştur.

Orta- uzun vadeli kredilerin ise %10'u TL kredilerden, %90'ı döviz kredilerinden oluşmuştur.

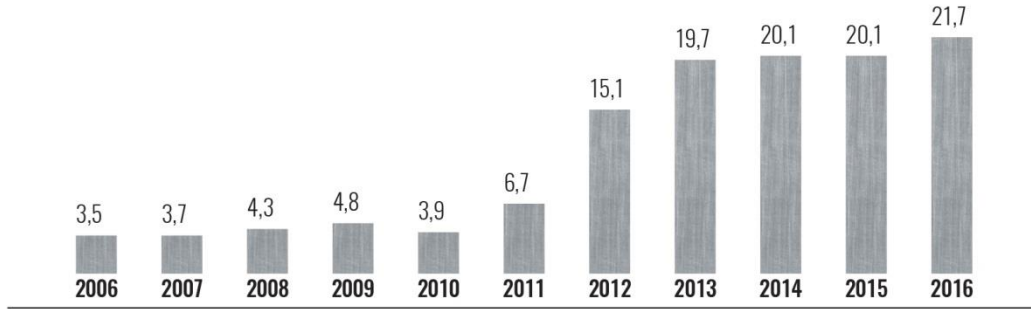
Orta-uzun vadeli krediler içerisinde en yüksek payı %21 ile İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi alırken, Dünya Bankası kuruluşu olan MIGA kaynağının ihracatçılara 3 yılı geri ödemesiz olarak 10 yıl vade ile sunulduğu Özellikli İhracat Kredisi'nin payı %24 olmuştur.

2016 yılında Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 6.381 firma Türk Eximbank kredi programlarından yararlanmıştır.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında ise %18'lik pay ile metal sektörü başta gelmektedir. Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında %48'lik bir oran ile AB ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.

Tüm kredi uygulamalarında YÖB'de bulunan firmalar ile KOBİ'lere öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, kullandırılan kredi tutarı 2,1 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Böylece kredilerin %10 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullandırılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %61'ini KOBİ'ler oluşturmuştur. Diğer taraftan, KOBİ'lerin bir araya gelerek oluşturdukları ihtisaslaşmış dış ticaret şirketleri olan Sektörel Dış Ticaret Şirketi (SDTŞ) modelini teşvik etmeye yönelik kredi uygulamalarına devam edilmiştir.

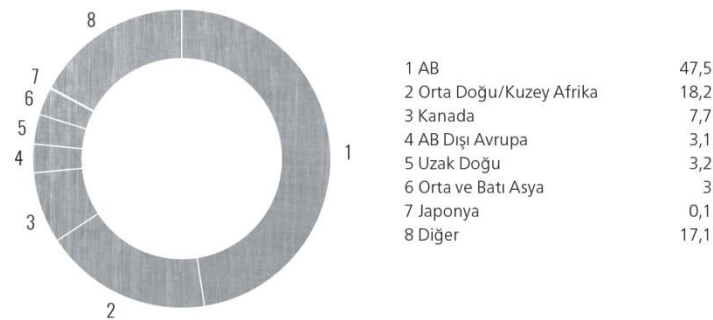
YILLARA GÖRE KULLANDIRILAN KREDİ TUTARI (MİLYAR ABD DOLARI)



KISA VADELİ KREDİLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI (%)



KISA VADELİ KREDİLERİN BÖLGESEL DAĞILIMI (%)



Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

2016 yılında mal ve döviz kazandırıcı hizmet ihracatının ve serbest bölgeden gerçekleştirilen satışların finansmanına yönelik olarak kullanılan Banka kredilerinde, sektör talepleri dikkate alınarak çeşitli iyileştirmeler yapılmıştır.

Süregelen uluslararası dalgalanmaların Türkiye reel sektörü üzerindeki etkilerinin giderilmesini ve ekonominin daha güçlü olarak sürdürülebilir büyüme dönemine girmesini sağlamak amacıyla, yıl boyunca sektörün ihtiyaç ve talepleri doğrultusunda ihracat kredisi uygulamalarında kaynak aktarımı sürdürülmüştür.

Bu çerçevede, ihracatçıların ihtiyaçlarının daha uygun koşullarda karşılanması amacıyla, faiz oranları, vade yapısı ve firma limitlerinde düzenlemeler yapılmıştır. İhracatçı firmalara, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında teminat altına alınmış sevkiyatları için kredi talep etmeleri durumunda, cari faiz oranları üzerinden indirim yapılması uygulaması sürdürülmüştür.

2016 yılı içerisinde yurt içi krediler tarafından;

- Ticari bankalar ve katılım bankaları aracılığıyla sunulan Sevk Öncesi İhracat Kredisinden, mal ihracatı gerçekleştiren firmaların yanı sıra döviz kazandırıcı hizmet ihracatı yapan firmaların da kredi kullanmalarına imkan tanınmıştır.
- Katılım bankaları aracılığı ile sadece ABD Doları cinsinden kullandırılan Sevk Öncesi İhracat Kredisine, TL ve Avro olarak da kullandırılmaya başlanmıştır.
- ABD Doları ve Avro olarak kullandırılan Reeskont Kredileri, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni cinsinden de kullandırılmaya başlanmıştır.
- Reeskont Kredisine ve Sevk Sonrası Reeskont Kredisine programları kapsamında firmalara tanınan limitler; Dış Ticaret Sermaye Şirketleri için 400 milyon ABD Dolarına, diğer firmalar için 350 milyon ABD Dolarına yükseltilmiştir. Ayrıca söz konusu limitler, son mali yıl net satış hasılatı 10 milyar TL'nin üzerinde olan firmalar için 2 kat; 15 milyar TL'nin üzerinde olan firmalar için 3 kat; 20 milyar TL'nin üzerinde olan firmalar için ise 4 katına kadar artırılabilir.
- Genel Müdürlük, Ankara Bölge Müdürlüğü ve Ege Bölge Müdürlüğü tarafından kullandırılan Reeskont Kredileri, Gaziantep Şubesi tarafından da kullandırılmaya başlanmıştır.
- TL olarak kullandırılan Reeskont Kredisinde kur riski için kredi tutarının %15'i tutarında alınan teminat, yıllık ihracatı 15 milyon ABD Dolarının üstünde olan firmalar için %10'a düşürülmüştür.
- TCMB kaynağından kullandırılan Reeskont Kredilerinde, yüksek teknolojiye sahip ürünleri ihracatı, yeni pazarlara yapılan ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetlerde vade 360 güne çıkarılmış ve faiz oranı 240 günlük kredilerin faiz oranı ile aynı tutulmuştur.
- Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Öncesi/Sonrası Risk Poliçesini teminat olarak kabul eden Spesifik Reeskont Kredisine ürünü uygulamaya koyulmuştur.
- AYB, IDB ve MIGA gibi uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan krediler KOBİ'ler başta olmak üzere ihracatçı firmalara orta uzun vadeli ve düşük faizli kredi olarak kullandırılmaya devam edilmiştir.
- Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan KOBİ'lere kullandırılmak üzere yeniden fon temin edilmiştir.
- Rusya Federasyonu ve Irak'a yönelik kullandırılmış krediler için firmaların talepleri doğrultusunda vade uzatımı imkanı sağlanmıştır.

- TCMB kaynaklı Reeskont Kredisi kullanan tüm firmalar için 3 aylık kredi vade uzatım imkanı getirilmiştir. Bu imkandan faydalanmayan firmalar için geri ödemelerin TCMB kuru ile TL olarak yapılabilmesi mümkün kılınmıştır.
- Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi kapsamında riski açık kredisi bulunan firmalar için vade talep etmeleri halinde 2 yıl uzatılmıştır.
- Küçük ölçekli firmaların finansmana erişimlerini kolaylaştırmak için Sevk Sonrası Reeskont Kredisi için geçerli olan işlem alt limiti kaldırılmıştır.
- Kredi sürecinin en etkin şekilde yürütülebilmesi için hazırlanmış olan Yeni Kredi Projesi, 2016 yılı itibarıyla uygulamaya geçmiş olup, web tabanlı olarak kredi işlemlerinin hızla sonuçlandırılması yönünde önemli bir adım atılmıştır.

Yurt İçi Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler

Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Programları

Türk Eximbank ihracatçı ve ihracat bağlantılı mal üreten imalatçı firmalara, özellikle ihracata hazırlık döneminde finansman gereksinimlerinin karşılanması amacıyla, kısa vadeli ihracat kredileri tahsis etmektedir. Bu krediler TL ve döviz cinsinden, bankalar aracılığıyla veya doğrudan Türk Eximbank tarafından firmalara kullanılmaktadır.

Ticari Bankalar Aracılığıyla Kullanılan Krediler

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi (SÖİK-TL) ve Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi'nden (SÖİK- DVZ) oluşan Sevk Öncesi İhracat Kredileri, bütün sektörleri kapsayan ve ihracatçıların imalat aşamasından itibaren desteklenmesi amacıyla kullanılan kredilerdir. SÖİK-TL kredilerinde azami vade 360 gün ve SÖİK-DVZ kredilerinde 720 gündür.

SÖİK-TL kapsamında 2016 yılında 4,1 milyar TL (1,1 milyar ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. SÖİK-DVZ kapsamında 2016 yılında 1,2 milyar ABD Doları (3,7 milyar TL) tutarında kredi kullanılmıştır. Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2016 yılında 1,1 milyar ABD Doları tutarında SÖİK kullanılmıştır.

Doğrudan Kullanılan Krediler

İhracatçı ve imalatçı-ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan İhracata Hazırlık Döviz Kredisi programı kapsamında, 2016 yılında 65 milyon ABD Doları (194 milyon TL), İhracata Hazırlık TL Kredisi programı kapsamında ise 1,9 milyar TL (427 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi programı kapsamında 2016 yılında 1,5 milyar TL (315 milyon ABD Doları) KOBİ ihracata Hazırlık TL Kredisi ve 84 milyon ABD Doları (257 milyon TL) KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi olmak üzere, toplam 1,7 milyar TL (400 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

TCMB Kaynaklı Krediler: TCMB ile iş birliği içerisinde, Türk Eximbank'a tanınan 17 milyar ABD Doları limit çerçevesinde, tüm sektörlerdeki ihracatçı ve ihracat bağlantılı mal üreten imalatçı firmalara ve döviz kazandırıcı hizmet ihracı gerçekleştiren firmalara ihracata hazırlık döneminde sevk öncesi finansman gereksinimlerinin karşılanması amacıyla, ihracat taahhüdü karşılığında Reeskont Kredisi kullanılmaktadır.

Reeskont Kredisi-Döviz programı kapsamında, 2016 yılında 13,5 milyar ABD Doları (40,4 milyar TL), Reeskont Kredisi-TL programı kapsamında ise 6,8 milyar TL (2,2 milyar ABD Doları) kredi kullanılmıştır. Böylece Reeskont Kredisi programı kapsamında toplam 15,7 milyar ABD Doları (47,2 milyar TL) kredi kullanılmıştır.

İhracatçıların vadeli satış olanaklarının genişletilmesi suretiyle uluslararası piyasalardaki rekabet güçlerinin artırılması ve ülke riskinden arındırılarak yeni ve hedef pazarlara açılmalarının teşviki amaçlanan Sevk Sonrası Reeskont Kredisi (SSRK) programı kapsamında 2016 yılında 399 milyon ABD Doları (1,2 milyar TL) kredi kullanılmıştır.

Turizm Kredisi Programı ile özel havayolu şirketleri, seyahat acenteleri ve asli fonksiyonu konaklama hizmeti vermek olan turizm işletmelerinin, yabancı pazarlarda güçlenmesi ve bu hizmetler kapsamında sağlanan turizm döviz girdilerinin artırılarak ödemeler dengesine katkıda bulunulması

amaçlanmaktadır. Program çerçevesinde 2016 yılında 59 milyon ABD Doları (177 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi ile uluslararası nakliyat hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunularak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerinin azaltılması amaçlanmaktadır. Kredi programı kapsamında 2016 yılında 38 milyon ABD Doları (115 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi Programı ile firmaların yurt dışı fuarlara katılımını sağlayarak pazar paylarını artırmaları, yeni ve hedef pazarlara girebilmeleri, yeni teknolojiler ve ürünler hakkında bilgi edinmeleri, ihracatın gelişimine katkıda bulunmaları amaçlanmaktadır. 2016 yılında söz konusu kredi programı kapsamında 61 bin ABD Doları (181 bin TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Orta-Uzun Vadeli Yurt İçi Kredi Programları

Yukarıda açıklanan kısa vadeli ihracat kredi programlarının dışında kalan ve bunları tamamlayıcı nitelikteki, proje bazında finansmanı amaçlayan programlardır.

Yurt Dışı Mağazalar Yatırım Kredisi kapsamında, Türk ürünlerinin yurt dışında markalaştırılması ile olumlu bir Türk malı imajının oluşturulabilmesine, yurt dışında yapılacak mağaza/alışveriş merkezi yatırımları ile moda yaratmaya ve Türk markasını yerleştirmeye yönelik yatırımlar finanse edilmektedir.

Gemi İnşa ve İhracatı Finansman Programı ile gemi inşa sektörünün yurt dışı pazarlarından daha fazla pay alabilmesi kapsamında desteklenmesi amaçlanmaktadır. Bu çerçevede verilen teminat mektupları ile gemi inşa ve ihracı işlemleri garanti kapsamına alınarak işveren firma tarafından peşin ve düzenli ödemelerin gerçekleştirilmesine imkan sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra, sektör nakdi kredi uygulamalarıyla da desteklenmektedir.

Özellikli İhracat Kredisi kapsamında, Türkiye'deki ihracata yönelik mal üreten firmalar ile yurt dışı müteahhitlik firmalarının Türk Eximbank'ın mevcut kredi programları çerçevesinde kredilendirilemeyen ancak, Banka tarafından uygun bulunan mal ve hizmet projelerine kısa ve orta vadeli finansman imkanı sağlanmaktadır.

Marka Kredisi kapsamında Türkiye'de yerleşik firmaların gerçekleştirdiği, yurt dışında yerleşik marka satın alınması, yurt dışında var olan marka, şirket ve/veya marka ile ilgili mağaza, tesis satın alınması, Türk malı/markası imajının geliştirilmesi ile moda yaratmaya veya Türk markasını yerleştirmeye yönelik yurt dışına açılma ve yerleşme faaliyetlerinin finanse edilmesi amaçlanmaktadır.

Program kapsamında iki yıl anapara geri ödemesiz yedi yıl vade ve üç yıl anapara geri ödemesiz 10 yıl vade seçenekleri sunularak yurt dışında marka yatırımlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalara uzun vadeli finansman imkanı sunulmuştur.

İhracata Yönelik Yatırım ve İşletme Sermayesi Kredileri ile Türk ürünlerinin ihracatına yönelik olarak makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurlarının ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amaçlanmaktadır. İşletme sermayesi finansmanı kapsamında ihracatlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalara, bir yıl geri ödemesiz dönemli, toplam üç, dört ve beş yıl seçenekleri ile (üç farklı vadede); yatırım malı finansmanı çerçevesinde firmalara bir veya iki yıl geri ödemesiz olmak üzere toplam dört, beş, altı ve yedi yıl vadeyle (dört farklı vadede) finansman imkanı sunulmaktadır. Söz konusu programlar kapsamında 2016 yılında 1 milyar ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

AYB Kredisi, Türk Eximbank ile AYB arasında imzalanan kredi anlaşması çerçevesinde; sanayi, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetler

çerçevesinde yurt içinde gerçekleştirecekleri sabit sermaye yatırımları ile işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla sunulmaktadır. Program kapsamında 2016 yılında 192 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Bunun yanında, MIGA tarafından sağlanan fon kapsamında ihracat sektöründeki firmaların orta ve uzun vadeli yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçları finanse edilmiştir.

Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetlerine Yönelik Teminat Mektubu Programı ile Türk müteahhitlik firmaların mevcut pazarlarda kalıcılığının sağlanmasının yanı sıra, yeni pazarlara açılmalarını teminen yurt dışında üstlenilen/üstlenilecek projelerin teminat mektubu ile desteklenmesi amaçlanmaktadır.

Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisı Programı ile uluslararası piyasalarda yaşanan mali krizlerin Türk müteahhitlik sektörü üzerindeki etkilerinin azaltılması ve bu alanda faaliyet gösteren firmaların mevcut şantiyelerinin ve mobilizasyon-makine parkının işler durumda muhafaza edilerek bu pazarlardaki yatırımların ve mevcut rekabet gücünün uzun dönemde kalıcılığının sağlanması amaçlanmaktadır. Söz konusu program kapsamında 2016 yılında 32 milyon ABD Doları (95 milyon TL) tutarında finansman sağlanmıştır.

Uluslararası Krediler Programları

2008 yılında yaşanan ve etkileri hala devam eden yıkıcı mali kriz dalgası sonrasında, dünya ekonomisi sürdürülebilir, istihdam dostu yüksek büyüme oranlarını sağlayamamaktadır. Dünyadaki mevcut tasarruf fazlası tartışmalarına rağmen, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerdeki altyapı ihtiyaçları için gerekli finansman dünya finans sistemi tarafından sağlanamamaktadır. Global makroekonomik dengeler için gerekli yatırım finansmanının sağlanmasında bölgesel ve uluslararası kalkınma ve yatırım bankaları ile ihracat kredi kuruluşlarının önemli rol oynaması beklenmektedir.

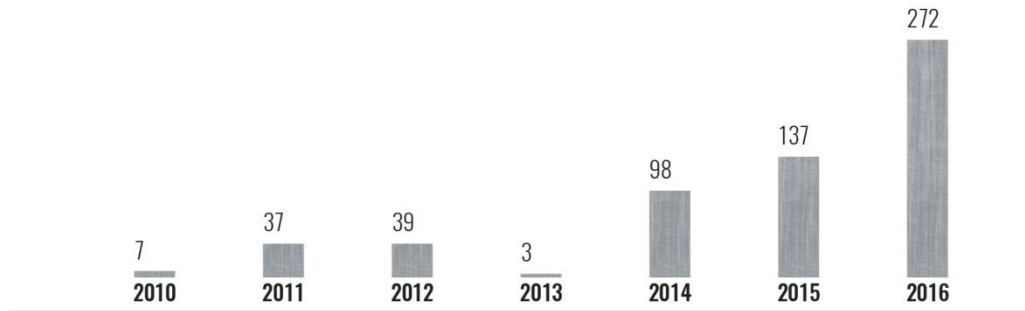
Nitekim 2008 yılından önce ihracat kredi kuruluşlarının gerekliliği tartışma konusu haline gelmişken, yaşanan global kriz sonrası dönemde bu kuruluşlara bakış açısı değişmiş ve varlıklarının gerekliliği tartışmasına son verilmiştir. Önümüzdeki dönemde daha da şiddetlenmesi beklenen korumacı eğilimler ve artan global rekabet ortamında ihracat kredi kuruluşları sürdürülebilir bir ihracat politikasının vazgeçilmez kurumları olarak görülmeye başlanmıştır.

Artan ekonomik ve politik istikrarsızlıklara paralel şekilde risk iştahı azalan bankaların bıraktığı boşluğun doldurularak dünya ekonomisinin ihtiyaç duyduğu altyapı yatırımlarının finansmanının sağlanmasında ihracat kredi kuruluşlarının diğer ticari bankalar, bölgesel ve çokuluslu kalkınma bankaları ve diğer ihracat kredi kuruluşları ile imzalayacağı işbirliği anlaşmaları önemli rol oynayacaktır. Bu ihtiyaç doğrultusunda Uluslararası Krediler bölümleri söz konusu iş birliği modellerini yakından takip ederek gerekli stratejilerini oluşturmuş ve bu yönde çalışmalarına başlamıştır.

İhracat kredi kuruluşları bir yandan bu artan risk ortamında “doğrudan kredi” gibi yeni ürünleri müşterilerine sunarken diğer yandan da farklı ürünler üzerinde çalışmalarına devam etmektedirler. Bu çerçevede Türk Eximbank, ihracatın yapısal dönüşümüne Uluslararası Krediler Programı kapsamında destek vermeye devam edecektir.

Uluslararası Krediler programları kapsamında kredi kullandırılmaları 2015 yılına göre yaklaşık iki katına çıkarak 2016 yılında 272 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır. Gündemdeki projelerin de devreye girmesiyle, önümüzdeki yıllarda kullandırım tutarının hızlanarak artması öngörülmektedir.

ULUSLARARASI KREDİLER KULLANDIRIMLARI (2010-2016, MİLYON ABD DOLARI)



Uluslararası Krediler programlarına ivme kazandırılması ve Türk mal ve hizmetlerinin ihracatına yönelik işlem hacminin artırılması amacıyla, devlet garantisi sağlanmasında yaşanan güçlükler nedeniyle, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için 2016 hedefleri kapsamında çalışmalar yapılmıştır. Bu çerçevede, 2016 yılında, Türk firmalarınca gerçekleştirilecek projelerin ve ihracatın finansmanına yönelik olarak Moğolistan'da yerleşik Golomt Bank'a 10 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir. Diğer taraftan, Credit Europe

Bank, Belinvestbank, Belarusbank, Development Bank of Mongolia, International Bank of Azerbaijan, Banka Kombetare T., Pasha Bank ve Sterling Bank’a önceki yıllarda tahsis edilen limitler güncellenmiştir. Böylelikle bugüne kadar yurt dışında toplam 18 bankaya tahsis edilen kredi limiti 573 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır.

2016 yılında, Afrika, Asya, Avrupa ve Güney Amerika’da 35 farklı ülkeye yönelik Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projelerin ve ticari işlemin finansmanı için 91 adet “Niyet Mektubu” düzenlenmiştir. Söz konusu niyet mektupları kapsamında Türkiye’den sağlanacak potansiyel mal ve hizmet ihracatı bedeli yaklaşık 11,3 milyar ABD Doları olarak öngörülmüştür.

Hazine Müsteşarlığı tarafından politik risk zararlarının tazmini kapsamında Türk Eximbank’a aktarılan tutarlar, ilgili ülkelere tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı’na aktarılmaktadır. Bu kapsamda 2016 yılında 4,3 milyon ABD Doları tutarında aktarım gerçekleştirilmiştir.

2016 Yılı Programlar Bazında Gerçekleşmeler

Uluslararası Proje Kredileri Programları

- Etiyopya’da gerçekleştirilen Awash-Woldia Demiryolu Projesi’ne yönelik Etiyopya Demiryolları Kuruluşu ile 07.07.2014 tarihinde imzalanan ve Türk Eximbank’ın bir projeye tahsis etmiş olduğu en yüksek tutarlı kredi olan 300 milyon ABD Doları tutarındaki kredi anlaşması kapsamında 2016 yıl sonu itibarıyla toplam 288 milyon ABD Doları kullandırımı gerçekleştirilmiştir. Kredi kullandırmalarına devam edilmektedir.
- Gana’nın üç şehrinde gerçekleştirilen içme suyu projelerine ilişkin olarak Gana Maliye ve Ekonomik Planlama Bakanlığı ile 28.09.2012 tarihinde imzalanan 135,9 milyon ABD Doları tutarındaki kredi anlaşması kapsamında 2016 yıl sonu itibarıyla toplam 114,9 milyon ABD Doları kredi kullandırılmıştır. Kredi kullandırmalarına devam edilmekte olup, projenin 2017 yılının ilk yarısında tamamlanması beklenmektedir.
- Senegal’de gerçekleştirilen Dakar Uluslararası Konferans Merkezi Projesi’ne yönelik Senegal Ekonomi ve Finans Bakanlığı ile 04.11.2013 tarihinde imzalanan 48,5 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması kapsamında Mart 2016 itibarıyla kredi kullandırmaları tamamlanmıştır. Kredi kapsamında anapara ödemeleri devam etmektedir.
- Kongo’da gerçekleştirilecek 280 milyon Avro tutarındaki Brazzaville Uluslararası İş Sitesi Projesi’ne yönelik Türk Eximbank tarafından 197,5 milyon Avro finansman sağlanmasına ilişkin Kongo Ekonomi, Maliye, Bütçe ve Kamu Varlıkları Bakanlığı ile Türk Eximbank arasında 04.04.2016 tarihinde kredi anlaşması imzalanmış olup krediye yönelik kullandırmaların 2017 yılı içerisinde başlaması öngörülmektedir.
- Senegal’de gerçekleştirilecek “İş Oteli, Sergi Sarayı ve Spor Salonu” ve “Hal ve Kamyon Parkı” Projelerine yönelik olarak Senegal devletinden resmi kredi başvurusu alınmış olup, kredilerin onay sürecine ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Ayrıca, Türk Eximbank kredileri kapsamında Senegal’in geri ödememe riskinin sigortalanmasına ilişkin IDB’nin sigorta kuruluşu olan ICIEC’e başvuruda bulunulmuştur.
- Kamerun’da gerçekleştirilmesi planlanan 232 milyon ABD Doları tutarındaki Japoma-Douala Spor Kompleksi Projesi’ne Türk Eximbank tarafından 190,5 milyon ABD Doları finansman sağlanmasına yönelik olarak 2.11.2016 tarihinde Kamerun Ekonomi Planlama ve Bölgesel Kalkınma Bakanlığı ile Banka arasında kredi anlaşması imzalanmıştır. Kredi kullandırımının başlaması için kredi anlaşması yürürlük koşullarının tamamlanması beklenmektedir. Ayrıca, Kamerun’un geri ödememe riskinin sigortalanmasına ilişkin ICIEC’e başvuruda bulunulmuştur.
- Sri Lanka’da Türk firmalarınca üstlenilecek projelerin finansmanına yönelik olarak Sri Lanka Maliye Bakanlığı ile Türk Eximbank arasında bir Mutabakat Zaptı imzalanarak 21.06.2016 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- US Eximbank ile Türk Eximbank arasında 08.04.2016 tarihinde imzalanan iş birliği anlaşmasıyla Türk ve Amerikan firmalarının üçüncü ülkelerde ortaklaşa üstlendiği projelere devlet garantisi altında açılacak krediler yoluyla finansman desteği sağlanması amaçlanmaktadır. Kurulacak olan yapı ile karşı ülkedeki borçluya daha rekabetçi bir finansman paketi sunularak Türk firmalarının yüksek maliyetler yoluyla rekabette dezavantajlı konuma düşmelerinin önüne geçilmesi sağlanacaktır.

Uluslararası Proje Kredileri Riski Açık Kredilerin Proje ve Toplam Kullanırım Tutarları (31.12.2016)

			(milyon ABD Doları)
BORÇLU ÜLKE	PROJE ADI	KREDİ TUTARI	KULLANDIRIM (Kümülatif)
BELARUS			
Belarusbank (Devlet garantisi altında)	Oktyabrskaya Oteli	50,99	50,91
Belarusbank	Aquapark Oteli Projesi	9,63	9,18
GANA		-	-
Gana Maliye ve Ekonomik Planlama Bakanlığı	İçme Suyu Projesi	135,96	114,94
ETİYOPYA		-	-
Etiyopya Demiryolları Kuruluşu	Awash-Woldia Demiryolu Projesi	300,00	288,04
TOPLAM		496,58	463,08

			(milyon Avro)
BORÇLU ÜLKE	PROJE ADI	KREDİ TUTARI	KULLANDIRIM (Kümülatif)
KONGO			
Kongo Maliye, Bütçe ve Kamu Varlıkları Bakanlığı	Brazzaville Uluslararası İş Sitesi Projesi	197,49	-
SENEGAL		-	-
Senegal Finans ve Ekonomi Bakanlığı	Uluslararası Konferans Merkezi	48,50	48,50
SUDAN		-	-
Sudan Maliye ve Ulusal Ekonomi Bakanlığı	Al-Halfaia Köprü Projesi	14,81	14,81
Sudan Maliye ve Ulusal Ekonomi Bakanlığı	Kuzey Hartum Kanalizasyon Projesi	21,13	21,12
TOPLAM		281,93	84,42
GENEL TOPLAM* (milyon ABD Doları)		792,86	551,80

* Avro cinsinden kullanılan krediler, 31 Aralık 2015 tarihli çapraz kur esas alınarak ABD Dolarına çevrilmiştir.

Uluslararası Ticaretin Finansmanı Programları

2014 yılında kurulan Uluslararası Ticaretin Finansmanı Müdürlüğü çatısı altında ihracatçıların ve yabancı alıcıların beklentileri doğrultusunda aşağıda yer verilen **dört** Programın işlevselliği ve bilinirliği yıl içerisinde artırılmıştır.

1. İhracat Alacakları İskonto Programı,
2. Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri,
3. Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri,
4. Devlet Garantili İşlemler.

Desteğimizi, ihracatçıların ilgisiyle yaygınlaştırdık:

- 2015 yılına kıyasla, 2016 yılında Uluslararası Ticaretin Finansmanı Programları kapsamında finanse edilen toplam ihracat işlemi sayısı 23'ten 74'e; kredi kullandırım tutarı ise 9,8 milyon ABD Dolarından 15,9 milyon ABD Dolarına yükselmiştir.
- Alıcı/tedarikçi kredileri alanında Bankaca çeşitlendirilen finansman alternatifleri ve yaygınlaştırılan yurt dışı finansman ağı neticesinde, özellikle Türkiye'nin yüksek katma değerli ürün ihracatında, ihracatçıların orta-uzun vadeli satış imkanlarını ve rekabetçi konumlarını güçlendirmek hedeflenmektedir. Küresel ekonominin süregelen kırılgan seyrine bağlı olarak, önümüzdeki dönemde, yabancı alıcıların uygun, erişilebilir finansman modellerine daha fazla ihtiyaç duyması beklenmektedir.

1. İhracat Alacakları İskonto Programı:

Program çerçevesinde, Türk Eximbank'ın Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı kapsamında sigortalanan orta-uzun vadeli ihracat alacakları iskonto edilmektedir. Ayrıca, Banka Yönetim Kurulunca limit tahsis edilen yurt dışı bankalarca açılan veya teyit eklenen ya da yeniden açılan (reissue) vadeli ihracat akreditiflerine dayalı alacaklar da program kapsamında iskonto edilmektedir. Bu kapsamda, 2016 yılında, 38 farklı ihracat işlemine yönelik toplam 11,3 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

2. Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri:

Yurt İçi Bankalar Aracılığıyla Kullanılacak Ticaretin Finansmanına Yönelik Alıcı Kredileri ile yurt içinde yerleşik bankaların, yurt dışında faaliyet gösteren şube, iştirak banka ve muhabir bankaları aracılığıyla Türkiye'den mal ithal etmek isteyen yurt dışında yerleşik ithalatçılara alıcı kredisi kullanılmaktadır.

Bu kapsamda yıl içerisinde, Türkiye İş Bankası ve T.C. Ziraat Bankası aracılığıyla toplam 29 ihracat işlemine yaklaşık 3,3 milyon ABD Doları finansman sağlanmıştır.

3. Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri:

Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri Programı çerçevesinde, Türk Eximbank tarafından kredi limiti tahsis edilen yabancı bankalar aracılığıyla Türkiye'den mal ithal etmek isteyen yurt dışında yerleşik ithalatçılara alıcı kredisi kullanılmaktadır.

Yurt dışı bankalara tahsis edilen limitler kapsamında, 9 farklı ülkede yerleşik 12 banka ile imzalanan rotatif bazlı ticaretin finansmanı kredi anlaşmalarının toplam bedeli 169,6 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır. Program kapsamında 2016 yılında, 7 farklı ihracat işlemine yönelik toplam 1,4 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

4. Devlet Garantili İşlemler:

Program kapsamında Cibuti'ye gerçekleştirilmesi planlanan sermaye malı niteliğindeki makine parkı ihraç işlemine Bankaca yaklaşık 10 milyon ABD Doları finansman sağlanmasını öngören kredi anlaşması, Cibuti'nin Sanayiden Sorumlu Ekonomi ve Maliye Bakanlığı ile 8.03.2016 tarihinde imzalanmıştır. Söz konusu makine parkının üretim sürecinin tamamlanmasına bağlı olarak, 2017 yılı içerisinde ilgili kullandırımın gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Diğer taraftan, Tunus Kalkınma, Yatırım ve Uluslararası İşbirliği Bakanlığı ile Banka arasında 16.11.2012 tarihinde imzalanan 200 milyon ABD Doları tutarındaki Genel Çerçeve Anlaşması'nın (GÇA) geçerlik süresinin uzatılması talebi, anılan Bakanlık tarafından Ekim ayında iletilmiştir. Bu kapsamda, GÇA geçerlik süresi 16.11.2017 tarihine kadar uzatılmış olup; Tunus makamlarının talep edeceği sermaye mallarının finansmanı için 2017 yılında kullandıırımlara başlanması planlanmaktadır.

2016'dan Kilometre Taşları:

Ticaretin finansmanı alanındaki programların etkinliğinin artırılması, ihracatçıların beklentilerinin azami oranda karşılanması ve yabancı alıcılar nezdinde daha proaktif olunması için, yıl içerisinde;

- Uluslararası Ticaretin Finansmanı Programı Genel Prensipleri revize edilerek, yalnızca mal ihracatının finanse edilmesini sağlayan kısıtlı içerik; hizmet ihracatı ile döviz kazandırıcı hizmet ve satışların alıcı kredileri ile finansmanına veya refinansmanına da imkan verecek şekilde genişletilmiştir.
- Yabancı devletler ve bankalar ile imzalanan kredi anlaşmaları, mal ihracatının yanı sıra, hizmet ihracatı ile döviz kazandırıcı hizmet ve satışların alıcı kredileri ile finansmanına veya refinansmanına da cevaz verecek şekilde yeniden düzenlenmiştir. Böylelikle tek bir kredi anlaşması altında, olası bütün alıcı kredisi taleplerinin karşılanması ve dokümantasyon gereksinimlerinin minimize edilmesi sağlanmıştır.
- Rekabetin yoğun olduğu stratejik pazarlarda ihracatçıların yeterli pay almasını temin etmek amacıyla, Türk Eximbank'ın OECD Ticari Referans Faiz Oranı'ndan (Commercial Interest Reference Rate - CIRR) alıcı/tedarikçi kredisi verebilmesine yönelik Ekonomi Bakanlığı ile iş birliği halinde gerekli çalışmalar yıl içerisinde sürdürülmüştür.

Risk Analiz ve Değerlendirme

Risk analiz ve değerlendirme faaliyetleri kapsamında yurt içi - yurt dışı banka analizi, firma istihbarat ve analizleri yapılarak değerlendirme raporları hazırlanmakta ve kredi riski açık firmalar izlenmektedir.

Bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler için nakdi kredi limitleri, firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller için gayri nakdi kredi limitleri ile hazine işlem limitleri; yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. 2016 yılında yurt içinde faaliyet gösteren bankalara nakdi/gayrinakdi kredi ve hazine işlemlerine yönelik olarak toplam 6,6 milyar ABD Doları tutarında ilave limit tahsis edilmiştir.

Bunun yanı sıra, ihracat ve ithalat faktoring hizmeti sunan 14 faktoring şirketine nakdi limit tahsis edilmiş olup, bu bağlamda sektörün ve limit tahsis edilen şirketlerin analizleri yapılmakta ve düzenli olarak izlenmektedir.

Ayrıca, Uluslararası Krediler Programları kapsamında limit tahsis edilmiş olan ülkelerin Banka tarafından muteber bulunan kamu veya özel bankalarına kredi limiti tahsisi hedefi paralelinde, iş birliği yapılması planlanan yurt dışı bankaların analiz raporları “Türk Eximbank Yurt Dışı Banka Değerlendirme Genel Esasları” çerçevesinde hazırlanmaktadır.

Banka birimlerinden gelen talepler doğrultusunda, firmaların yıl sonu ve ara dönem finansal tabloları ile güncel bilgileri temin edilerek “İstihbarat ve Analiz Raporu” hazırlanmaktadır. 2016 yılında 3.373 adet rapor hazırlanarak ilgili kredi birimlerine iletilmiş olup, kredi riski açık firmalar ile yurt içi sigorta firmalarına ilişkin riskler tek merkezden izlenmektedir.

Kredi Sigortası

Türk Eximbank ihracatçıların ihracat bedeli alacaklarını ticari ve politik risklere karşı; ihracatçıların ve grup şirketlerinin yurt içi faaliyetlerinden kaynaklı alacaklarını ise ticari risklere karşı belirli limitler dahilinde güvence altına almaktadır.

Türk Eximbank'ın başlıca faaliyet konularından biri olan ihracat kredi sigortası işlemleri ile ihracatçıların, ihracat bedeli alacakları ticari ve politik risklere karşı belirli limitler dahilinde güvence altına alınmaktadır. Ayrıca poliçelerin teminat olarak gösterilmesi ile finans kuruluşlarından kredi sağlanması kolaylaşmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı ile ihracatçıların bir yıl süreli poliçe dönemi içinde yaptıkları 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatları, ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınmaktadır.

Türk Eximbank bünyesinde 1989 yılından bu yana verilmekte olan bu Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası hizmeti, zaman içinde Türk ihracat sektörü tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir. Nitekim 2016 yılı sonu itibarıyla 2.410 ihracatçı firmanın sigortalı olduğu, başlangıcından günümüze ise 13.371 ihracatçı firmanın en az bir dönem sigortalı olmak suretiyle söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

01.04.2012 tarihinden itibaren 238 ülkenin kapsam dahilinde olduğu program çerçevesinde 2016 yılında 10,1 milyar ABD Doları tutarında ihracat, sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 33,1 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2016 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörel dağılımında, %27'lik pay ile tekstil/hazır giyim/deri ürünleri sektörü başta gelmektedir. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %57'lik pay ile AB ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2016 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 14.721 olup, 2016 yılı sonu itibarıyla kayıtlardaki toplam alıcı sayısı 225.873'e ulaşmıştır. Toplam alıcı sayısı içerisindeki aktif alıcı sayısı 39.711, tutarlı limit tahsis edilmiş alıcı sayısı ise 30.286'dır.

2016 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 13,5 milyon ABD Doları tutarındaki zarar, Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin tamamı ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

2016 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 2,4 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir.

Tahsil edilen tutarın 1,6 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı ticari risk kapsamında olup, 746 bin ABD Doları ise politik risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir. 2016 yılı içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik (OECD'ye üye ülkelerin dışında kalan ülkelere ilişkin) risklerin %60'ının, yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına devam edilmiştir.

İhracatın finansman imkanlarının genişletilmesi amacıyla ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına kanallize edilmesinin yanı sıra, Türk Eximbank'ın gelişmiş ülkelerdeki muadilleri gibi sigorta/ garanti programları üzerinden ihracata finansman

sağlayan çağdaş bir ihracat destek kurumu olarak hizmet vermesi hedefleri doğrultusunda; Citibank A.Ş., Yapı Kredi Bankası A.Ş., HSBC Bank A.Ş., T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Garanti Bankası A.Ş., Aktif Yatırım Bankası A.Ş., QNB Finansbank A.Ş., Burgan Bank A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş., Akbank T.A.Ş., ING Bank A.Ş., Türkiye İş Bankası A.Ş., Fibabanka A.Ş., Denizbank A.Ş., Alternatifbank A.Ş., Şekerbank T.A.Ş. ve Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. gibi ticari bankalarla imzalanan protokoller ve Kredi Garanti Fonu ile imzalanan iş birliği anlaşmaları ile bu alanda iş birliği yapılan kuruluş sayısı 18 olmuştur. Söz konusu program dahilinde yıl içinde yaklaşık 11,5 milyon ABD Doları, başlangıcından günümüze ise yaklaşık 93,5 milyon ABD Doları tutarında ihracat işlemi kredilendirilmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Poliçesinin, Türk Eximbank tarafından asli teminat olarak kabul edilmesi suretiyle, 325 milyon ABD Dolarlık kısmı 2016 yılında olmak üzere başlangıcından itibaren toplam 1,1 milyar ABD Dolarlık sevkiyat için de finansman imkanı sağlanmıştır.

Ayrıca, Türk Eximbank'ın FKB ile yaptığı ortak çalışmalar sonrasında factoring firmaları ile iş birliği imkanları yaratılmış olup, 2016 yılında Arena Faktoring, Garanti Faktoring, İş Faktoring ve Strateji Faktoring firmaları ile Türk Eximbank arasında protokoller imzalanmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Genel Poliçesinde, poliçenin mevzuattaki değişikliklerle uyumlu ve sigortalı firmalar bakımından daha net bir şekilde anlaşılır hale gelmesini sağlamak amacıyla sigortalı firmaların ihtiyaç ve talepleri de göz önünde bulundurulmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı poliçelerde 15.01.2016 ve 01.11.2016 tarihlerinde iki kez revizyon yapılmıştır.

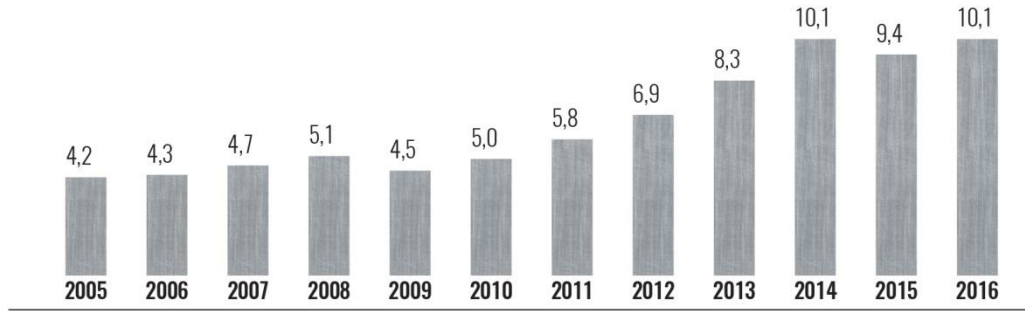
KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI KAPSAMINDA SİGORTALANAN SEVKİYATIN SEKTÖREL DAĞILIMI (%)



KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI KAPSAMINDA SİGORTALANAN SEVKİYATIN ÜLKE GRUPLARINA GÖRE DAĞILIMI (%)



KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI KAPSAMINDA SİGORTALANAN SEVKİYAT TUTARI (MİLYAR ABD DOLARI)

**Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası**

Türk Eximbank'ın diğer sigorta faaliyet konularından biri de, ihracatçılar ve grup şirketlerine yönelik olarak Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası Programıdır.

Program ile ihracatçılar ve grup şirketlerinin yurt içi faaliyetlerinden kaynaklı 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatlarına konu alacakları ticari risklere karşı belirli limitler dahilinde güvence altına alınmaktadır.

2016 yılı sonu itibarıyla 82 firma söz konusu hizmetten faydalanmış, 8.340 alıcının, limitleri kapsamında 845 milyon ABD Doları tutarındaki sevkiyatı sigortalanmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 3,4 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

İhracatçıların, tek bir satış sözleşmesine bağlı olarak ve azami vadesi OECD düzenlemelerine paralel olarak değerlendirilecek, maksimum 18 yıla kadar vadeli ödeme koşulu ile gerçekleştirecekleri sevkiyatlardan doğan alacakları Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı ile teminat altına alınmaktadır. Bu program ile Türk menşeli her türlü mal ve hizmet ihracatı desteklenmektedir. 2016 yılında söz konusu programda yapılan değişiklikler, iştirakler üzerinden yapılan satışlar da poliçeye dahil edilmiştir.

Diğer taraftan 2016 yılı içerisinde Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Öncesi Risk Programı yürürlüğe girmiştir. Bu program ile ihracatçı ile alıcı arasında imzalanmış olan satış sözleşmesi çerçevesinde üretilen malların henüz teslim edilmemiş olduğu hallerde, ihracatçının yaptığı doğrudan harcamalar, ticari ve/veya politik risklere karşı belirli limitler dahilinde sigortalanmaktadır. Bu programın amacı; ihracatçıların sevk öncesi dönemde uğrayabilecekleri zararın engellenmesi veya azaltılmasıdır.

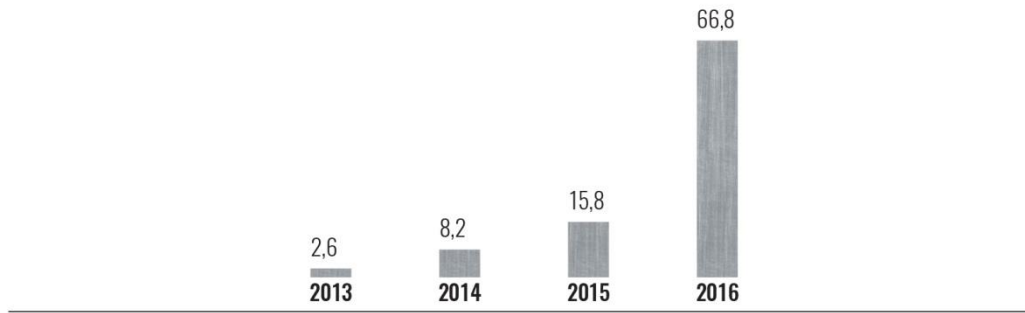
Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Öncesi ve Sonrası Risk Programları kapsamında 2016 yılı içinde toplam sigortalı sevkiyat rakamı 66,8 milyon ABD Doları olup, bu rakamın 38,8 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı sevk sonrası, 28 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise sevk öncesi riskler için geçerli poliçelere aittir. Yine 2016 yılı içerisinde 575 bin ABD Doları tutarında prim tahsil edilmiş olup herhangi bir tazminat ödemesi yapılmamıştır. Poliçe tahsis edilen alıcıların bulunduğu ülkeler Suudi Arabistan, Tunus, Ürdün, Özbekistan, Pakistan, Kazakistan, İngiltere, Türkmenistan, Çin, Singapur, Ukrayna, Senegal, Paraguay, Meksika, Almanya, Katar, İtalya ve İsviçre'dir. 2016 yılı içinde söz konusu programlara uygun olan firmalarla toplantılar düzenlenerek programların tanıtımı gerçekleştirilmiştir.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Poliçesi, 2014 yılından bu yana Poliçe/Akreditif İskonto Programı çerçevesinde geri dönülemez bir teminat kabul edilmekte olup, ihracatçılara ucuz ve kolay finansman olanağı sunulmaktadır. 2015 yılında mal mukabili ödeme şekline sahip sevkiyatların da dahil edilmesiyle kapsamı genişletilen ve “İhracat Alacakları İskonto Programı” adıyla hizmete sunulan bu program, 2016 yılında da yoğun ilgi görmüştür.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında sigortalanan ihracatın Aktif Yatırım Bankası A.Ş., QNB Finansbank A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş., ING Bank A.Ş., Akbank T.A.Ş., Denizbank A.Ş., Fibabanka A.Ş., Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Türkiye Garanti Bankası A.Ş. tarafından finanse edilmesine yönelik imzalanan anlaşmalara yapılan Ek Protokoller ile Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında gerçekleştirilen ihracat işlemlerinin de finanse edilmesi mümkün olabilmektedir.

Orta ve uzun vadeli sigorta işlemleri çerçevesinde yüklenilen risklerin reasürör firmalardan alınacak özel kabuller ile reasürans anlaşmasına ilave ettirilmesi uygulamasına 2016 yılında da devam edilmiştir.

SPESİFİK İHRACAT KREDİ SİGORTASI SEVK SONRASI RİSK POLİÇESİ KAPSAMINDA SİGORTALANAN SEVKİYAT TUTARI (MİLYON ABD DOLARI)



Sigorta Programları Genel Gelişmeler

Türk Eximbank, Türkiye’de ihracatın resmi teşvik kuruluşu olarak teknoloji ve mevzuat alanlarındaki gelişmeler ile dünyadaki örnek kuruluşları da yakından takip ederek, kredi ve sigorta faaliyetlerinde dosya bazlı işlemleri azaltıcı, hızlı ve kolay erişilebilir bir işleyiş oluşturabilmek için 2014 yılında sigortalı firmaların hizmetine sunduğu “İnternet Bankacılığı” projesine 2016 yılında da 2. faz revizyon çalışmaları ile devam etmiştir.

Sigorta ekranlarının kullanıcı dostu olarak geliştirilmesi, manuel işlem hacminin azaltılarak kullanıcıdan kaynaklanabilecek hataların minimize edilmesi, gerek ihracatçıların gerekse Banka içi ve Banka dışı sigorta faaliyetlerine ilişkin soru ve ihtiyaçlara en hızlı şekilde cevap verecek şekilde planlanan sigorta modülünün revize edilmesine yönelik olarak Türk Eximbank tarafından açılan ihale 2015 yılında tamamlanmış ve 2016 yılında ilgili firma ile Sigorta birimleri arasında analiz çalışmaları başlamıştır.

Yeni sigorta modülünün devreye alınması ile uygulamaya geçilmesi hedeflenen ciro bazlı poliçeye yönelik 2016 yılında Türkiye’nin ve dünyanın sayılı firmaları ile bağlantıya geçilerek analiz çalışmalarına başlanmıştır.

Daha önce sigorta kapsamı dışında kalan reeksport işlemleri (ithal edilen malın bu şekli ile veya kısmen değiştirilerek kısa bir süre içerisinde ihracı) 15.01.2016 tarihinde ve aynı şirketler topluluğu

içinde yer alan şirketlere yönelik yurt dışı iştirak satışları ise 01.11.2016 tarihinde kısa vadeli ihracat kredi sigortası kapsamına dahil edilmiş ve söz konusu poliçe maddelerinde yer alan değişiklikler tüm sigortalı firmalara zeyilname ile gönderilmiştir.

Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 30.06.2011 tarih 2011/12 sayılı İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında tahsil edilen sigorta primlerine ilişkin harcamaların Destekleme ve Fiyat İstikrar Fonu'ndan karşılanması kararı doğrultusunda; sigortalı firmalara belirli kriterler doğrultusunda 2015 yılı içerisinde ödemiş oldukları primler, 2016 yılında iade edilmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalı firmaların yurt dışında en az %50 sermayesine sahip oldukları iştirakleri tarafından üretilen mal bedellerinin sigorta kapsamına alınmasına 2016 yılında da devam edilmiştir.

İhracatçı firmalardan ve sigortalılardan gelen talepler doğrultusunda Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası altında belirli alıcılara yapılacak tüm sevkiyatlara yönelik sigorta uygulaması 2016 yılında da devam etmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında hizmet kalitesinin yükseltilmesi ve ihracatçıların artan talep ve beklentilerinin karşılanabilmesi amacıyla; temin edilen enformasyon raporunda yüksek kredibiliteye sahip ve düşük risk grubunda yer alan belli başlı alıcı firmalar için sigortalı firmaya Ülke Şartları ve Prim Oranları Listesinde yer alan mevcut prim oranları üzerinden %50 indirim sağlanması uygulaması 2016 yılında da devam etmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi'nin asli teminat olarak kullanıldığı SSRK Programı kapsamında, işlem yoğun çalışan kimi sigortalıların talebi üzerine, ihracat alacaklarının Türk Eximbank'a temlik edildiğine ilişkin ihracatçı ve alıcının orijinal imzalarını taşıyan İhbar Mektubu'nun sevkiyat bazında ve her bir kredi başvurusu için alınması yerine her bir alıcı firma için başlangıçta ve tek seferlik alınması suretiyle "Global Alıcılara Yönelik Uygulama"ya 2016 yılında da devam edilmiştir.

TİM ve FKB ile iş birliğine gidilerek, ihracatçıların Türk Eximbank'ın sigorta kapsamı dahilindeki ülkelerde yerleşik alıcı firmalara azami 360 gün vade ile gerçekleştireceği sigortalı sevkiyat bedeli alacaklarının, faktoring şirketleri tarafından finanse edilmesine imkan verecek düzenleme yapılmış olup, söz konusu programa ilişkin uygulamaya yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Ticari bankalarla yapılmakta olan protokol, faktoring kuruluşlarının, işlem bazında Türk Eximbank'tan onay almasına gerek olmaksızın sigorta poliçesine alıcı firma bazında dain-i mürtehin olmasına imkan sağlayacak şekilde revize edilmiş ve FKB'nin görüşlerine sunulmuştur. Söz konusu programa ilişkin uygulamaya yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Hem kısa vadeli hem de orta- uzun vadeli işlemler kapsamında 2016 yılında Türk ihracatçı ve müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla, çeşitli ülkelerin ihracat kredi/sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın iş birliği sürdürülmüştür.

Finansman ve Hazine

Türk Eximbank, 2016 yılında ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanı için mevcut kaynak yapısını çeşitlendirerek, TCMB kaynağı dışındaki borçlanmalarını önceki yıla göre 2,4 milyar ABD Doları artırmış ve 7,8 milyar ABD Doları seviyesine yükseltmiştir.

Sermayedeki Gelişmeler

Türk Eximbank'ın nominal sermayesi Mayıs 2016 tarihinde 2,5 milyar TL'den 3,7 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, olağanüstü yedeklerden, sermaye yedeklerinden ve kârdan mahsup yoluyla 1,2 milyar TL sermayeye aktarılarak nominal sermayenin tamamı ödenmiş hale getirilmiştir³.

Borçlanma İşlemleri

2016 yılında kullanılan TL kredilerin fonlanmasında,

- Ödenmiş sermaye,
- Faiz tahsilatları,
- TCMB kaynağından döviz cinsinden sağlanarak ihracatçıya dövizin yanı sıra TL cinsinden de kullanılan Reeskont Kredileri kapsamında oluşan TL kaynaklar

kullanılmıştır.

Banka'nın 2016 yılında gerçekleştirdiği döviz borçlanmalarının detayları ise aşağıdaki gibidir:

- 2016 yılında, TCMB'nin Türk Eximbank'a tahsis ettiği senet reeskont imkanından yoğun şekilde faydalanılmış olup, 31.12.2016 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi 9,1 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır.
- Türk Eximbank'ın vizyon ve stratejisi doğrultusunda, 2016 yılında gerçekleştirilen orta-uzun vadeli kredi kullandırılmalarını fonlama amaçlı olarak Şubat ve Ekim aylarında, her ikisi de 500 milyon ABD Doları tutarında, toplam 1 milyar ABD Doları olmak üzere 5 ve 7 yıl vadeli iki eurobond tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Mart ayında, 24 bankanın katılımıyla tek bir sendikasyon kredisi kapsamında 1 ve 2 yıl vadeli 509 milyon Avro ve 35 milyon ABD Doları sağlanmıştır.
- Nisan ayında, Hazine Müsteşarlığı garantisi altında IDB'den 169,3 milyon ABD Doları tutarında ilk üç yılı geri ödemesiz on yıl vadeli bir kredi temin edilmiştir.
- CEB'den Hazine Müsteşarlığı garantisi altında sağlanan 7 yıl vadeli 100 milyon Avro tutarındaki kredinin 50 milyon Avroluk kısmı 2015 yılında; kalan 50 milyon Avroluk kısmı 2016 yılı Mayıs ayında hesaplarımıza girmiştir.
- Temmuz ve Kasım aylarında, MIGA'nın garantisi altında bir bankalar konsorsiyumundan toplam 555 milyon ABD Doları ve 300 milyon Avro tutarında 10 yıl vadeli sendikasyon kredisi sağlanmıştır.

³ 12.01.2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul kararı ile "Kayıtlı Sermaye Sistemi" ne geçilerek sermaye tavanı 10 milyar TL olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu'na 2017-2021 yılları arasında 5 yıl boyunca geçerli olmak üzere sermaye artırımı yetkisi verilmiştir.

- Haziran ve Aralık aylarında, Hazine Müsteşarlığı garantisi altında AYB'den 200 milyon Avro tutarında ilk üç yılı geri ödemesiz sekiz yıl vadeli kredi temin edilmiştir.
- Haziran ayında, Mitsubishi UFJ Securities International Plc aracılığıyla Vida Finance Plc'den 23,8 milyar Japon Yeni tutarında 3 yıl vadeli bir teminatlı kredi sağlanmıştır.
- Temmuz ayında, 19 bankanın katılımıyla tek bir sendikasyon kredisi kapsamında 1 ve 2 yıl vadeli 373 milyon Avro ve 30 milyon ABD Doları sağlanmıştır.
- Aralık ayında, riskin %95'i ICIEC garantisi tahtında ING-DiBa AG, Frankfurt'tan 107,4 milyon Euro tutarında, 1 yılı geri ödemesiz olmak üzere toplam 10 yıl vadeli bir kredi alınmıştır.
- 2016 yılında temin edilen diğer kredilerin toplam tutarı 1,6 milyar ABD Doları olup detayları aşağıda yer aldığı gibidir:
 - ITFC'den 433 milyon ABD Doları,
 - Standard Chartered Bank, London'dan 100 milyon ABD Doları,
 - Bank of Tokyo Mitsubishi'den 134 milyon Avro ve 16 milyon ABD Doları,
 - Mizuho Bank Ltd.'den toplam 150 milyon Avro,
 - HSBC Bank Plc.'den 102 milyon ABD Doları ve 24 milyon Avro,
 - Citibank Europe Plc., Dublin'den toplam 115 milyon ABD Doları,
 - ABC International Bank Plc.'den 77,3 milyon Avro ve 15 milyon ABD Doları,
 - Commercial Bank of Qatar'dan 87 milyon ABD Doları,
 - ING Bank NV.'den 50 milyon Avro,
 - Doha Bank'tan toplam 40 milyon ABD Doları,
 - Emirates NBD'den 22,5 milyon ABD Doları ve 22,5 milyon Avro,
 - Credit Europe Bank NV'den 30 milyon Avro,
 - Garanti International Bank Amsterdam'dan 30 milyon Avro,
 - İşbank AG'den 10 milyon Avro.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

2016 yılında küresel ekonomideki büyümememe problemi, Birleşik Krallık'ın AB'den ayrılma kararı, ABD'de Donald Trump'ın başkanlık seçimlerini kazanması, jeopolitik riskler gibi gelişmeler merkez bankaları aksiyonlarında belirleyici rol oynamıştır. 2016 yılında Fed istihdam ve enflasyon hedeflerine yaklaşılmasına rağmen sadece bir faiz artışına giderken, AMB ise genişletici faiz politikalarına devam ederek negatif faiz uygulamasını sürdürmüştür. TCMB ise para politikalarında sadeleşme sürecini büyük ölçüde tamamlamış ve enflasyon hedefleri doğrultusunda sıkı duruşunu sürdürmüştür.

2016 yılında ulusal ve küresel ekonomik gelişmeler yakından takip edilerek, faiz ve kur hareketlerinde yüksek seyreden volatilité ve şiddetli küresel risk unsuru göz önünde bulundurulmak suretiyle yüksek

getirili plasman alternatiflerinin değerlendirilmesi hususuna azami önem gösterilmiş, etkin likidite ve aktif-pasif yönetimi gerçekleştirilmiştir. Bu bağlamda, ağırlıkla döviz/TL para swapı işlemleri ve repo yoluyla yaratılan TL fonlar, Takasbank Para Piyasası ve bankalararası piyasada değerlendirilerek yüksek faiz getirisi temin edilmiştir. Ayrıca, TCMB'den sağlanan döviz kaynağının ihracatçılara TL cinsinden kullandırılması nedeniyle ortaya çıkan kur riskinin bertaraf edilmesi için gerçekleştirilen “döviz forward” işlemleri etkinlikle yürütülürken, söz konusu işlemler “riskten korunma muhasebesi (hedge-accounting)” tekniği kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Bunun yanı sıra, tahvil ihracı yoluyla yurt dışı piyasalardan temin edilen döviz cinsinden kaynakların aktif yapısı ile uyumlu hale getirilmesi amacıyla gerçekleştirilen faiz swaplarına yönelik muhasebe işlemlerinin de riskten korunma muhasebesi tekniğiyle yapılması yönündeki uygulama 2016 yılında da sürdürülmüştür.

Bankanın Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin BDDK Yönetmeliği kapsamında belirtilen yasal sınırlar içinde tutulan Hazine Bölümü yönetimindeki likidite hacmi 2016 yılı boyunca ortalama 2,4 milyar TL düzeyinde seyrederken, söz konusu hacmin yaklaşık 0,2 milyar TL tutarındaki kısmı hazine bonosu ve devlet tahvili yatırımlarından oluşan menkul kıymet portföyünde değerlendirilmiştir.

Döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanımını olanaklı kılmak üzere, swap işlem hacmi, 7,9 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı kısa vadeli, 1,9 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı uzun vadeli olmak üzere 9,8 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Kur riski yönetimi kapsamında 2016 yılı boyunca da sürdürülen “forward döviz alım/satım” işlemleri hacmi ise 2,2 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

Küresel piyasalarda ihracatçıların rekabet gücünün korunması amacıyla 2011 yılında başlatılan kur riskine karşı türev ürün uygulamasının kapsamı 2015 yılında genişletilerek, ihracatçı firmalara yönelik döviz kuru “put-opsiyon” hizmetinin yanı sıra döviz kuru “call-opsiyon” hizmeti de verilmeye başlanmış ve bu hizmetlere 2016 yılında da devam edilmiştir.

Diğer taraftan, hızla artan işlem hacmi ve bu doğrultuda büyüyen bilanço paralelinde Hazine Bölümü tarafından yatırıma yönlendirilen varlık miktarları genişlemiş, günlük işlem sayısı gerek Hazine gerekse Hazine İşlemleri (back-office) Müdürlükleri nezdinde önemli ölçüde artmıştır. Bu bağlamda, Hazine birimleri tarafından günlük operasyonlar için yoğun olarak kullanılan Reuters, Bloomberg, OTAS gibi işlem platformlarının bilgi işlem sistemi ile entegrasyonunun sağlanması, manuel yürütülen bazı işlemlerin elektronik ortamda sürdürülmesinin yanı sıra Hazine Müdürlüğü ile Hazine İşlemleri Müdürlüğü arasındaki koordinasyonun en etkin ve süratli şekilde sağlanması amacıyla satın alınan “Hazine Yönetim Sistemi (Treasury Risk Management / TRM)” yazılımı 2015 yılı içinde devreye alınmış ve 2016 yılında da ihtiyaca binaen gerekli geliştirme ve iyileştirmeler yapılmıştır.

Uluslararası İlişkiler

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın iş birliğine 2016 yılında da devam etmiştir.

Berne Union ve Aman Union ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Bahse konu Birlikler bünyesinde düzenlenen toplantı, seminer vb. etkinliklere 2016 yılında da katılım sağlanmıştır.

Üyesi olduğumuz Berne Union'ın 2016 yılı Genel Kurul toplantısı, 9-13 Mayıs 2016 tarihinde Varşova'da ve Aman Union'ın 2016 yılı Genel Kurul toplantısı 13-15 Kasım 2016 tarihinde Beyrut'ta gerçekleştirilmiştir. Her iki toplantıya da Banka adına heyetler bazında katılım sağlanmıştır.

Ayrıca Türk Eximbank ile diğer bazı ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (US Eximbank / ABD, EDC / Kanada, COFACE / Fransa, EulerHermes / Almanya, ECGD / İngiltere, ONDD / Belçika, ASHRA / İsrail, Eximbank of China, SINOSURE ve TEBC / Çin Halk Cumhuriyeti, Czech Export Bank/ Çek Cumhuriyeti, Hungarian Export - Import Bank/ Macaristan, MECIB ve MEXIM / Malezya, Bancomext/ Meksika, NEXI / Japonya, SID / Slovenya, KUKE / Polonya, EDBI ve EGFI / İran, ECGE ve Export Development Bank of Egypt/ Mısır, Eximbanka SR / Slovakya, Eximbank Romania / Romanya, Eximbank of Russia ve Vnesheconombank / Rusya, KSURE / Güney Kore, EKF / Danimarka, HBOR / Hırvatistan, MBDP / Makedonya, JLGC / Ürdün, GARANT ve OeKB / Avusturya, SACE / İtalya, CAGEX / Cezayir, ICIEC, DHAMAN, MIGA, Asya Kalkınma Bankası, EBRD) arasında imzalanan iş birliği anlaşmaları çerçevesinde bu kuruluşlar ile yakın iş birliğine 2016 yılında da devam edilmiştir.

İhracat kredi kuruluşlarının uyguladığı programların Resmi Destekli İhracat Kredilerine İlişkin OECD Düzenlemesine uygunluğunu sağlamak, üye ülkelerin ilgili kurumları arasında bilgi ve görüş alışverişini kolaylaştırmak ve politika birliğini sağlamak amacıyla oluşturulan ve Türkiye'nin Nisan 1998'de asil üyesi olduğu OECD İhracat Kredileri Grubu'nun bir alt grubu olan ve proje ilişkili çevresel ve sosyal etkiler ile insan haklarına ilişkin konuların görüşüldüğü Çevre Uygulayıcıları Grubu'nun 33. Toplantısı 3-5 Kasım 2016 tarihleri arasında Türk Eximbank ev sahipliğinde İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Türkiye'nin Kasım 2006'da davetli katılımcı statüsü kazandığı OECD Resmi Destekli İhracat Kredileri Düzenlemesine Katılımcılar Grubu (KG) ve alt grubu olan Ülke Risk Uzmanları Grubu ve Teknik Uzmanlar Grubu toplantılarına Bankaca Türkiye adına katılım sağlanmış, resmi destekli ihracat kredileri alanındaki düzenlemeler takip edilmiştir.

Resmi destekli ihracat kredilerinde uluslararası standartların ve kuralların yeniden belirlenmesi, ihracat kredilerinde şeffaflığın ve bilgi paylaşımının artırılması ve ihracat kredilerinde önemli pay sahibi olmaya başlayan Brezilya, Çin, Güney Afrika, Hindistan ve Rusya gibi gelişmekte olan OECD dışı ülkelerin de taraf olacağı yeni bir uluslararası düzenleme hazırlanması amacıyla ABD ve Çin'in öncülüğünde 2012 yılında İhracat Kredileri Uluslararası Çalışma Grubu (IWG) oluşturulmuştur. Grubun çalışmaları sırasında Türkiye'nin çıkar ve ihtiyaçları gözetilerek ulusal politikalar ile uyumlu katkıların yapılabilmesi için IWG toplantılarına Türkiye'yi temsilen Türk Eximbank katılmaktadır.

Berne Union, Aman Union, CreditAlliance, ADFIMI, IIF, Dünya Bankası, AYB, IMF, OECD, EBRD, ITFC, ADB ve İKB tarafından her yıl düzenlenen toplantılara katılım sağlanarak Banka'nın gerek yurt dışına yönelik kredi faaliyetleri, gerekse uluslararası piyasalardan borçlanma faaliyetleri ile ilgili kurum ve kuruluşların yanı sıra Türk Eximbank'ın reasürörleri ile üst düzey temaslar sürdürülmüştür.

Üçüncü ülkelerde Türk ve yabancı firmaların ortaklaşa üstlendiği projelerin Türk Eximbank Uluslararası Krediler ve Sigorta programları çerçevesinde diğer ülkelerin ihracat destek kurumları ile birlikte finansmanı amacıyla iş birliği çalışmalarına devam edilmiştir. Bu çerçevede, Türkiye-İtalya I. Dönem JETCO Toplantısı'nda, iki ülkenin resmi ihracat destek kuruluşları olan Türk Eximbank ve SACE

arasında imzalanmak üzere “Koasürans Anlaşması” taslağı oluşturulmuş ve metin üzerinde mutabakata varılmıştır. Söz konusu anlaşmanın 2017 yılının başlarında imzalanması beklenmektedir.

İlk olarak 2015 yılında katılım sağlanan AEBF’nin 2016 yılının Kasım ayında Endonezya’da gerçekleştirilen 22. Yıllık Toplantısına katılım sağlanmıştır. Bunun yanı sıra yine 2016 yılı içerisinde AEBF kapsamında gerçekleştirilen Teknik Çalışma Grubu Toplantısına katılım gerçekleştirilmiştir. Bahsedilen toplantı ve eğitimlerin Bankaca düzenli olarak takip edilmesi sonucunda halihazırda grupta ortak üye statüsünde olan Bankanın, 2017 yılında gerçekleştirilecek Yıllık Toplantı sonrasında daimi üye statüsü kazanması beklenmektedir. Ayrıca 2016 Yıllık Toplantısı esnasında AEBF üyesi 11 ülkenin karşılıklı ihracatının finansmanına yönelik kredi hatları açılması amacıyla bir Mutabakat Zaptı imzalanmış olup, söz konusu kredi hatlarının 2017 yılında gerçekleşecek Yıllık Toplantıyla birlikte işler hale gelmesi beklenmektedir.

Diğer taraftan, Banka, gerek hazine işlemleri, gerekse borçlanma işlemlerinde uluslararası piyasalarda etkin konumda olan yabancı ticari bankaların yanı sıra IBRD, AYB, MIGA ve ITFC gibi kuruluşlarla ilişkilerini 2016 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, söz konusu kuruluşlarla Türkiye’de ve yurt dışında sağlanan temaslar sırasında bilgi alışverişinde bulunularak karşılıklı iş yapma olanakları değerlendirilmiştir.

Bilgi Teknolojileri (BT)

Türk Eximbank, bilişim teknolojilerinde meydana gelen gelişmeler ışığında hizmet altyapısını yeni teknolojiler ile destekleyerek hem hız ve verimlilik sağlamaya hem de kaynakları etkin kullanmaya devam etmektedir. BT altyapısının etkili, kesintisiz, doğru ve güvenli şekilde çalışması sağlanmıştır.

Tüm yıl süresince operasyon birimlerinin verimlilik, uygulama esasları değişiklikleri ve yeni uygulama ihtiyaçları doğrultusunda yazılım geliştirme ve güncelleme çalışmaları, dönüşüm projeleri kapsamında mevcut altyapı ile uyumluluk, proje kapsamında olmayan ek geliştirmeler ve proje etkin takip çalışmaları, teslim ve devreye alma konusunda yoğun test çalışmaları, operasyon birimlerinin testlerine destek çalışmaları, Kalite Yönetim Sistemine ilişkin çalışmalar, iç ve dış denetim çalışmaları ile Sigorta, Risk Yönetimi ve Finansman dönüşüm projeleri için kapsam ve teknik analiz çalışmaları yapılmıştır.

Bu kapsamda;

- Sigorta altyapısının yenilenmesi ve süreçlerle yönetilmesi kapsamında planlanan Sigorta Dönüşüm Projesi ihalesi yapılmış ve Temmuz 2016 itibarıyla projeye başlanmıştır.
- Oracle Forms üzerinden yürümekte olan kredi uygulamalarının süreç tabanlı bir ortama geçirildiği Yeni Kredi Projesi Kasım 2016 itibarıyla kullanıma girmiştir.
- Hazine Risk Yönetimi Projeleri Kapsamında 2. faz tamamlanmış, 3. faza geçilmiştir.
- Bankacılık süreçlerimize hizmet etmesi amacıyla, Karar Destek Ağacı (BRM), İş Servisler Aracı (ESB) ve Proje ve Servis Yönetim Aracı (Jira) ürünleri için araştırmalar yapılmış ve teknik şartnameler hazırlanarak ihaleleri gerçekleştirilmiştir.
- Sigorta süreçlerinde dış firmaların enformasyonlarını sağlayan tedarikçilerle görüşmeler yapıp değerlendirmeler sağlanmıştır.
- Kara Para Akışlarının gözlemlenmesi amacıyla bir araç araştırılması yapılmış ve firmalarla gerekli çalışmalar sağlanmıştır.
- BT vizyonu doğrultusunda, üst yöneticilere raporlama ve iş birimlerinin kendi raporlarını hazırlayabileceği bir platform oluşturmak amacıyla üç tedarikçi ile İş Zekâsı çalışmaları yapılmıştır.

Yeni kurulan Bilgi Güvenliği, Mimari ve Kalite birimince, tüm BT süreçlerinin düzgün şekilde işletilmesi ve bilgi güvenliğinin banka genelinde sağlanabilmesi için aşağıdaki çalışmalar yapılmıştır:

- Tüm BT süreçleri gözden geçirilmiş, değişen yeni yapıya uygun hale getirilmiş ve güncellenmiştir.
- 2016 yılı Bilgi Sistemleri denetimi kapsamında dış denetim firmasına gerekli destek verilmiş ve talepleri karşılanmıştır.
- 2016 yılı iç denetimi kapsamında, Teftiş Kurulu tarafından istenen talepler karşılanmıştır.
- Yıl içerisinde, 3 ayda bir Bilgi Güvenliği Komitesi ve Risk Komitesi Çalışmaları yapılmıştır.

Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri

Türk Eximbank'ın önümüzdeki dönemde stratejisi, ihracatın ve döviz kazandırıcı hizmetlerin ağırlıklı olarak orta-uzun vadeli kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklenmesidir.

ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEFLER

Türk Eximbank, yeni vizyonu çerçevesinde, gelişmiş ülke ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun olarak orta ve uzun vadeli krediler ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık vermeyi hedeflemektedir.

Orta ve Uzun Vadeli Proje Finansmanı Programları ile İhracat Kredi Sigortası ve Garanti Faaliyetlerine Ağırlık Verilmesi

Türk Eximbank'ın ülkemiz 2023 yılı hedefine taşıyacak kurumlardan biri olması hususu dikkate alınarak oluşturulan yeni vizyon ve stratejisi çerçevesinde, önümüzdeki dönemde gelişmiş ülke ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun olarak orta ve uzun vadeli krediler ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık verilecektir. Ancak Türk ihracatçısının kısa vadeli finansmanı gerektiren ürünlerde rekabet gücünün korunması ve artırılması için ihracata hazırlık aşamasında, işletme sermayesi ihtiyacını karşılamaya yönelik olan kısa vadeli ihracat kredisi kullandırımı ile kısa vadeli ihracat kredi sigortası hizmeti de sürdürülecektir.

Marka Kredisi programında, önümüzdeki dönemde ülkemizin uluslararası ticarete katma değeri yüksek mal/hizmet ihracı odaklı stratejisine sağlayacağı katkı bakımından özel tedbirler alınacaktır. Bu kapsamda özellikle yurt dışında faaliyet gösteren markaların alımına yönelik sağlanan finansman destekleri daha da iyileştirilerek kullandırım tutarının artırılması hedeflenmektedir.

Türk Eximbank'ın ihracatçı firmalara orta ve uzun vadeli olarak sunduğu kredilerin ihracat sektörüne sağladığı avantajlar göz önüne alınarak, orta ve uzun vadeli kredilerde şartların daha da iyileştirilmesi ve kullandırım hacminin artırılması planlanmaktadır. Özellikle turizm, yazılım, nakliyat gibi döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik işlem yapan firmalarımızın da orta-uzun vadeli finansmana erişim imkanlarının artırılması için gerekli yasal düzenlemelerin hızla yapılabilmesi için ilgili kurum ve kuruluşlarla yapılan koordineli çalışmaların olumlu şekilde sonuçlanacağı düşünülmektedir.

Orta ve uzun vadeli krediler için Türk Eximbank'ın kendi kaynaklarının yanı sıra yurt dışı finansal kurumlardan orta ve uzun vadeli finansmana yönelik sağlanan kaynaklar da kullanılmaktadır. Önümüzdeki dönemde, orta ve uzun vadeli kredilere yönelik uluslararası kuruluşlardan sağlanmış olan kaynakların artacağı öngörülmektedir. Ayrıca yurt dışı fon kaynaklarının Banka ile yaptığı olumlu çalışmaların sonucu olarak, ilgili fon yönetimlerinden gelen talepler doğrultusunda yurt içindeki Leasing ve Faktoring gibi diğer finansal kurumların Bankaya sağlanacak ek kaynakların kullandırılmasına aracılık etmesi hedeflenmektedir.

Kredi Sigortası Programlarının Geliştirilmesi ve Çeşitlendirilmesi

İhracatın finansman imkanlarının genişletilmesi amacıyla ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına kanalize edilmesini teminen, ilk olarak 2008 yılında ticari bankalarla başlatılmış olan iş birliğinin bir benzerinin faktoring dernekleri ile yapılması için yürütülen çalışmalar devam edecektir.

Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortasının 2017 yılında daha da yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır.

Türkiye'nin ve dünyanın sayılı sigorta firmalarıyla bağlantıya geçilerek analiz çalışmaları başlatılan ve 2017 yılının hedefleri arasında yer alan ciro bazlı poliçenin; ihracatçı firmalara kapsamlı ve sınırlı alıcı poliçelerine ilaveten başka bir seçenek olarak sunulması planlanmaktadır.

Sigorta programlarına yönelik olarak, ihracat sektörümüzün kredi sigortası taleplerinin daha hızlı ve yeterli derecede karşılanabilmesini teminen başlatılan internet bankacılığı uygulaması hem kullanıcılar hem de uygulayıcılar için kullanıcı dostu olarak 2017 yılında da misyonuna devam edecektir.

Yeni sigorta modülünün kurulması ile sigorta sisteminin ve sistem kullanıcılarının modern teknolojinin imkanlarından yararlanabilmesi hedeflenmektedir. "Sigorta Dönüşüm Projesi" kapsamında yeni sigorta modülü ihalesini alan Vizyoneks firması ile analiz süreçlerine 2016 yılı içinde başlanmıştır. Söz konusu projede sigorta iş birimlerinden temsilcilerin yer aldığı proje ekipleri oluşturulmuş olup, düzenli yapılan toplantılar ile yeni iş süreçleri ve iş yapış şekilleri analiz edilerek yeni sisteme uygun hale getirilmeye çalışılmaktadır.

ICIEC ve DHAMAN ile imzalanmış olan Acentelik Anlaşmaları kapsamında her iki kuruluşun sunmuş olduğu programların Türk ihracatçısı ve müteahhitleri tarafından kullanılmasını teminen tanıtım hizmetlerine ağırlık verilecektir.

2016 yılı içerisinde, diğer ECA ve özel sigorta kuruluşlarının uygulamaları da dikkate alınarak, sevkiyat bazlı ve ciro bazlı prim hesaplama modelleri incelenmeye devam edilmiştir. Bu bağlamda uygun olduğu tespit edilen model/modeller Vizyoneks firması ile yeni sigorta modülü çalışmaları kapsamında yapılacak analizlerde 2017 yılı içinde dikkate alınacaktır.

Etkin rating ve scoring modelleri oluşturarak kendi enformasyon raporumuzu hazırlayacak düzeye ulaşmak ve belirli tutarlara kadar otomatik limit verebilmek için yurt içi scoring sisteminin yılın ilk yarısına kadar, yurt dışı rating ve scoring sisteminin ise yıl sonuna kadar tamamlanması hedeflenmektedir. Bu kapsamda 2017 yılında çalışmalar başlatılacak olup, yılın ikinci yarısında ise belirli tutarlara kadar otomatik limit (discretionary limit) verme konusunda pilot uygulamalar yapılacaktır.

Yeni ürünler geliştirmek ve atıl durumdaki ürünlere işlerlik kazandırabilmek için Finansal Kuruluşlar Lehine İhracat Kredi Sigortası, Yurt Dışı Müteahhitlik Politik Risk Sigortası, Teminat Mektuplarının Haksız Nakde Çevrilmesi poliçelerinin aktif hale getirilmesi ve Kefalet Sigortası (Surety Bond), Yatırım Sigortası ürünlerinin uygulanabilirlikleri konusunda çalışmalar yapılacaktır.

Uluslararası Krediler Programları Hedefleri

Gelişmiş ekonomilerdeki yaşanan nüfus başta olmak üzere çeşitli yapısal sorunlar, bütün dünyada sürdürülebilir ekonomik büyümenin yakalanması için gelişmekte olan ekonomilerin önemini artırmıştır. Gelişmekte olan ülkelerde gerçekleştirilmesi planlanan ve pek çok ülkeden ihracat öngörülen büyük montanlı altyapı projelerinin maliyetleri, tek bir ihracat destek kuruluşunun alabileceği risk tutarının oldukça üzerinde bulunmaktadır. Bu noktada, gelişmekte olan ülkelerin altyapı ihtiyacına yönelik finansman talebinin karşılanmasında ihracat destek kuruluşlarının birbirleri ile kuracağı işbirliği, sürdürülebilir büyüme trendine ulaşılmasında büyük rol oynayacaktır. Bu kapsamda, diğer ihracat kredi kuruluşları, bölgesel ve çok uluslu finansman kuruluşları ile işbirliği imkanları genişletilecektir.

Türk Eximbank, Uluslararası Krediler programları ile ihracatçılara yurt dışı pazarlarda rekabetçi avantaj kazanmalarını sağlayacak, çeşitlendirilmiş, cazip ve uygulanabilir ürünler sunmak amacıyla "işbirlikçi rekabet" anlayışı çerçevesinde, gelişmiş ülkelerdeki ihracat kredi kurumları ve finans kuruluşlarıyla iş birliği yaparak firmaları uluslararası pazarlarda destekleyecektir. Bu kapsamda

Banka'nın faaliyet alanına esneklik kazandıracak ve rekabetçi piyasalarda söz sahibi olmasını sağlayacak yasal çerçevenin oluşturulması için gerekli çalışmalara başlanacaktır.

Uluslararası Krediler programları kapsamında "Orta-Uzun Vadeli Garanti" programını canlandırmak amacıyla programın içeriği geliştirilerek garanti anlaşması ve diğer hukuki belgelerin güncellenmesine yönelik çalışmalara başlanmış olup, bu sayede yurt dışındaki alıcıların diğer finans kuruluşlarından daha uygun koşullu kredileri Türk Eximbank garantisi altında kullanmalarının yolu açılarak mal ve hizmet ihracatı desteklenecektir.

Türk Eximbank tarafından uluslararası bankalara kredi tahsis edilerek, yurt dışındaki projelere finansman sağlanması hususunda daha proaktif adımlar atılacaktır. Bu kapsamda, Banka'nın yurt dışında özel sektör projelerine finansman imkanının artırılmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirilecektir.

Türkiye'de orta-uzun vadeli sigorta poliçe düzenlenmesi kültürü yaygın olmadığından, gerekli tanıtım faaliyetleri gerçekleştirilmek suretiyle, spesifik ihracat sigorta poliçesini teminat alarak ihracat alacaklarını vadesinden önce iskonto etmeyi amaçlayan İhracat Alacakları İskonto Programı'nın bilinirliğinin artırılmasına dönük çalışmalar yapılacaktır.

Stratejik pazarlarda ülkemiz ihracatçılarının daha fazla pay alabilmesi amacıyla, Türk Eximbank'ın OECD Ticari Referans Faiz Oranı'ndan (Commercial Interest Reference Rate -CIRR) alıcı/tedarikçi kredisi verebilmesine yönelik Ekonomi Bakanlığı ile işbirliği halinde gerekli altyapı çalışmalarının bitirilmesinden sonra CIRR ile kullanılan kredilerin etkin kullanımına yönelik pazarlama faaliyetleri gerçekleştirilecektir.

Türk Eximbank, küresel piyasada resmi ihracat kredi kuruluşları arasında daha etkin rol oynamak, söz konusu kuruluşlarla bilgi alışverişinde bulunmak ve resmi destekli ihracat kredilerine ilişkin alınan kararlarda söz sahibi olmak amacıyla Türkiye'yi temsilen IWG ve OECD bünyesinde yer alan çeşitli grup toplantılarında Türkiye'yi temsil etmeye devam edecektir.

Bankaca yurt dışında gerçekleştirilen projelere sağlanan krediler kapsamında kredi borçlusu ülkenin geri ödememe riskinin sigortalanmasına ilişkin IDB sigorta kuruluşu ICIEC ve diğer sigorta kuruluşları ile iş birliği çalışmalarına devam edilecektir.

4749 sayılı Kanun çerçevesinde Türk Eximbank'ın hükümet tarafından görevlendirilmesi ve oluşacak gelir kaybının Hazine Müsteşarlığı tarafından telafi edilmesi kaydıyla tavizli veya benzeri kredi kullanılması da mümkün olacaktır.

Uluslararası Yükümlülükler

Türk Eximbank programlarının DTÖ, OECD ve AB kurallarına uyum sağlaması çalışmaları sürdürülmekte, uygulanan programlarda bu kurallar dikkate alınmaktadır.

Uluslararası Kurallar

Türkiye'nin DTÖ'ye, OECD İhracat Kredisi ve Kredi Garantileri Grubu'na (İKG) üye olması ve Katılımcılar Grubu'nda (KG) Davetli Katılımcı statüsünde bulunması, bunun yanı sıra AB ile Gümrük Birliği Anlaşması ve AB'ye üyelik sürecinden kaynaklanan yükümlülükleri çerçevesinde, Türk Eximbank'ın uyguladığı programlarda DTÖ, OECD ve AB normları ile diğer uluslararası düzenlemelere uygun hareket etmesi gerekmektedir. Giderek daha zorlayıcı olan bu kurallara uyulmaması halinde sübvansiyon veya anti-damping soruşturmaları gündeme gelmekte ve bunların aleyhte sonuçlanması durumunda telafi edici vergi veya anti-damping vergisi gibi yaptırımlara maruz kalınmaktadır. Bu kapsamda, Türk Eximbank programlarının DTÖ, OECD ve AB kurallarına uyum sağlaması çalışmaları sürdürülmekte, uygulanan programlarda bu kurallar dikkate alınmaktadır.

İKG'de sürdürülen çalışmalar:

1. Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Verilen Rüşvetin Suç Sayılması: 14.12.2006 tarihinde OECD Bakanlar Konseyi tarafından kabul edilen Tavsiye Kararı hükümleri doğrultusunda Banka tarafından uyulması gereken kuralları belirlemek üzere 2007'de hazırlanan Uygulama Esasları yayınlanmış olup, gruptaki ilgili çalışmalar dikkatle izlenmektedir.
2. Çevre: 2007 yılı içinde revizyonu tamamlanan ve OECD Bakanlar Konseyi tarafından onaylanan Tavsiye Kararları paralelinde, Banka'nın Çevre Uygulama Esasları'nda gerekli değişiklikler yapılmış ve Şubat 2008'de yürürlüğe girmiştir. OECD'nin tavsiye kararları revizyonu sonrasında 2012 yılı içerisinde Türk Eximbank Çevre Uygulama Esasları güncellenmiştir.
3. Düşük Gelir Grubundaki Ülkelere Sürdürülebilir Borçlandırma Prensipleri Çerçevesinde Resmi İhracat Kredileri Sağlanması: 2008 yılı içinde İKG tarafından ortak alınan karar çerçevesinde "Düşük Gelir Grubundaki Ülkelerde Resmi İhracat Kredileri Sağlanması Aşamasında Sürdürülebilir Borçlandırma Uygulamalarına İlişkin Prensip ve Kurallar" metni yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Prensip ve Kurallar çerçevesinde Türk Eximbank düşük gelirli ülkelere ihracat kredi desteği sağlarken ilgili ülkelerin IMF ve Dünya Bankası nezdindeki yükümlülüklerini gözetmektedir. Türk Eximbank'a verilecek görev çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı'nın koordinasyonunda sağlanabilecek tavizli krediler de yine bu kurallara tabi olacaktır.

AB Müktesebatına Uyum

AB Müktesebatı'na uyum çalışmalarında "Rekabet Politikası" ve "Dış İlişkiler" fasılları altında Banka'nın faaliyet alanına giren konular yer almaktadır.

Bugüne kadar ihtisaslaşma gerektiren kısa ve orta-uzun vadeli ihracat kredi sigortası işlemleri Türk Eximbank bünyesinde yürütülmekteyken, AB Müktesebatı'na uyum çalışmaları çerçevesinde kısa vadeli ihracat kredi sigortası kapsamındaki pazarlanabilir risklerin, devlet yardımı almayan kurumlarca yapılması kuralı uyarınca, Banka'nın tüm kısa vadeli sigorta faaliyetlerinin başka bir kurum çatısı altında yapılandırılması gerekecektir. Söz konusu AB Direktifi çerçevesinde gündeme gelecek yeniden yapılanma çalışmalarının, Hazine Müsteşarlığı'nın talimatları ve yönlendirmeleri doğrultusunda

gerçekleştirilmesi öngörülmektedir. Bu çerçevede, söz konusu sigorta şirketinin kurulması için diğer sigorta şirketleri, bankalar ve TİM ile ortak çalışmalar yapılması hedeflenmektedir.

“Dış İlişkiler” faslında; orta ve uzun vadeli sigorta işlemlerine ait teknik düzenlemeler ile diğer üye ülkelerin ihracat destek kurumlarıyla ortak olarak sigortalanacak işlemler kapsamında, söz konusu kurumların birbirlerine karşı yükümlülüklerinin belirlenmesi hedefi doğrultusunda ulusal mevzuatın AB Direktiflerine uyum sağlaması yönünde çalışmalar yapılacaktır.

TÜRK EXİMBANK'TA YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi

OSMAN ÇELİK

Yönetim Kurulu Başkanı

Erzincan, 1964. Ortadoğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. 1986-1987 yılları arasında Devlet İstatistik Enstitüsü'nde Ekonomist olarak çalışmıştır. 1988-1995 yılları arasında Faisal Finans Kurumu Proje Değerlendirme ve Hazırlama Müdürlüğü'nde Uzman ve Baş Uzman olarak görev almıştır. 1995-1999 yıllarında İhlas Finans Kurumu'nda Proje ve Pazarlama Müdürlüğü görevini sürdürmüştür. 2000-2005 döneminde Anadolu Finans Kurumu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. 2006-2013 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenen Osman Çelik, Ekim 2013'ten itibaren Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Haziran 2015'ten itibaren de Genel Müdür olarak görevini sürdürmüştür. Osman Çelik, 29 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarı olarak atanmış olup, halen bu görevini sürdürmektedir.

12 Ocak 2017 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olan Çelik, 21 Ocak 2017 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine getirilmiştir.

İBRAHİM ŞENEL

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Tokat, 1966. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 1989-1991 yılları arasında Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı'nda Uzman Yardımcılığı görevinde bulunan Şenel, 1991 yılında Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'na girmiştir.

Şenel ayrıca, 2003-2007 yılları arasında İhracat Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı, yurt dışında Bakü Ticaret Müşavir Yardımcısı, 2007-2009 yılları arasında Gümrük Müsteşarlığı'nda Müsteşar Yardımcısı, 2009-2011 yılları arasında İhracat Genel Müdürü ve 2011-2014 yılları arasında Ekonomi Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 16 Eylül 2013 tarihinde vekaleten yürütmeye başladığı Ekonomi Bakanlığı Müsteşarlığı görevine 8 Ocak 2014 tarihinde asaleten atınmış olup, halen bu görevi sürdürmektedir. Şenel, Devlet Desteklerini İzleme ve Denetleme Kurulu üyesi görevine de devam etmektedir.

18 Mart 2015 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olan Şenel, 16 Eylül 2015-21 Ocak 2017 tarihleri arasında Denetim Komitesi üyeliği de yapmış olup, 25 Mayıs 2015 tarihinden bu yana da Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini sürdürmektedir.

ADNAN YILDIRIM

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili

Denizli, 1959. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bölümü'nden mezun olan Yıldırım, ABD'de Vanderbilt Üniversitesi'nde ekonomi yüksek lisans derecesi almıştır.

Yıldırım, çalışma hayatına 1981 yılında Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Hesap Uzman Yardımcısı olarak başlamış ve daha sonra Hesap Uzmanı ve Baş Hesap Uzmanı olarak görev yapmıştır.

1991-1996 yılları arasında Maliye Bakanlığı'nda Daire Başkanlığı görevinde bulunmuştur. Yıldırım, takiben EGS Grubu Mali İşler Koordinatörlüğü, Denizli Serbest Bölgesi Genel Müdürlüğü, İpekyolu Vadisi Serbest Bölge Kurucu ve İşletmecisi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ege İhracatçı Birlikleri Mali Danışmanlığı görevlerini yürütmüştür.

2006-2010 yılları arasında İzmir Ticaret Odası Genel Sekreterliği görevini sürdüren Yıldırım, Pamukkale Danışmanlık Şirketi ve Batı Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.'de kurucu ortak olarak bulunmuştur. Ege Bölgesi Sanayi Odasında Başkanlık Danışmanlığı, İzmir Ticaret Borsası'nda Yönetim Kurulu Danışmanlığı, Kemalpaşa Organize Sanayi Bölgesi'nde Yönetim Kurulu Danışmanlığı ve İzmir Serbest Bölgesi Mali Danışmanlığı görevlerinde bulunmuştur.

Yıldırım, 2014-2015 yıllarında Ekonomi Bakan Yardımcısı ve 2015-2016 yıllarında Ekonomi Bakanlığı Başdanışmanı olarak görev yapmış ve 29 Kasım 2016 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

RACİ KAYA

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Ankara, 1967. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. Hacettepe Üniversitesi'nde İktisat yüksek lisansını, ardından Marmara Üniversitesi'nde doktorasını tamamlamıştır. 1990 yılında Halk Bankası'nda Dış İlişkiler Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Çeşitli banka ve özel kuruluşlarda yöneticilik görevlerinde bulunduktan sonra, 2007-2014 yılları arasında Aktif Yatırım Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı ve 18 Şubat 2015 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası'nda Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 17 Ağustos 2016 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşar Yardımcısı Vekili olarak görevlendirilen Kaya, 27 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşar Yardımcılığı görevine asaleten atanmıştır.

Kaya, 30 Mart 2016 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi ve 4 Nisan 2016 tarihinden bu yana Türk Eximbank Denetim Komitesi Üyesidir.

BÜLENT GÖKHAN GÜNAY

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Sakarya, 1962. 1986 yılında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda başlayan kariyerine, çeşitli bankalarda Hazine, Dış İlişkiler, Perakende Bankacılık, Menkul Kıymetler ve Reklam ve Halkla İlişkilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevleri ile devam etmiştir. 2002-2016 yılları arasında Anadolubank Hazine ve Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür Baş Yardımcılığı ve Genel Müdürlük görevlerini üstlenmiş olan Günay, 2016 yılında Anadolubank Genel Müdürlüğü görevinden istifa etmiştir.

Günay, 12 Ocak 2017 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi, 21 Ocak 2017 tarihinden bu yana da Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

MEHMET BÜYÜKEKŞİ

Yönetim Kurulu Üyesi

Gaziantep, 1961. 1984 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi'nden mezun olmuştur. Marmara Üniversitesi ve İngiltere'de İşletme ve İngilizce dil eğitimini almıştır. Halen Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı, Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliği, Türk Hava Yolları Yönetim Kurulu Üyeliği, İstanbul Sanayi Odası Meclis Üyeliği, İstanbul Kalkınma Ajansı Yönetim Kurulu Üyeliği, İstanbul Deri ve Deri Mamulleri İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Üyeliği, Enerji Verimliliği Derneği Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ziyilan Şirketler Grubu Genel Koordinatörlüğü görevlerini yürütmektedir.

Daha önce Türkiye Deri Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliği, 5 yıl Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkan Vekilliği, 8 yıl İstanbul Sanayi Odası Yönetim Kurulu Üyeliği, 6 yıl Türkiye Deri Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliği, TOBB-BİS Organize Sanayi ve Teknoloji Bölgeleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, TOBTİM Uluslararası Ticaret Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, Turkish Do&Co Yönetim Kurulu Üyeliği, Enerji Verimliliği

Derneği Yönetim Kurulu Üyeliği, Türkiye Ayakkabı Sanayicileri Derneği Başkanlığı, 2000-2006 yılları arasında İstanbul Deri ve Deri Mamulleri İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı, 1997-2008 yılları arasında Türkiye Ayakkabı Sektörü Araştırma Kurumu ve Eğitim Vakfı Kurucu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur.

Büyükekeşi, 24. Ekim 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

İŞINSU KESTELLİ **Yönetim Kurulu Üyesi**

Konya, 1962. 9 Eylül Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Kestelli, uluslararası bitkisel yağ sektöründe faaliyet gösteren Agrilink Tarım Ürünleri San. ve Tic. Ltd. Şirketinin kurucusu ve ortağıdır. 1992 yılında İzmir Ticaret Borsası Nebati Yağlar Meslek Komitesi üyesi olan Kestelli, 1995 yılında Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiş olup, 2003-2009 yılları arasında İzmir Ticaret Borsası'nda Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İzmir Ticaret Borsası'nın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine seçilmiştir. Halen İzmir Ticaret Borsası Yönetim Kurulu Başkanlığı, Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, TOBB Strateji Geliştirme Yüksek Kurulu Üyeliği, İktisadi Kalkınma Vakfı (İKV) Yönetim Kurulu Üyeliği, Ege Ekonomiye Geliştirme Vakfı (EGEV) Mütevelli Heyeti Üyeliği, TOBB Kadın Girişimciler Kurulu Üyeliği, Ege Genç İşadamları Derneği (EGİAD) Danışma Kurulu Üyeliği, Türkiye-AB Karma İstişare Komitesi Üyeliği, İzmir Ekonomik Kalkınma Koordinasyon Kurulu Üyeliği, Ege Üniversitesi Kadın Sorunları Araştırma ve Uygulama Merkezi (EKAM) Danışma Kurulu Üyeliği, Anadolu Otizm Vakfı Mütevelli Heyeti Üyeliği görevlerini yürütmektedir.

Kestelli, 12 Ocak 2017 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Cavit DAĞDAŞ 25.05.2015 tarihinden 12.01.2017 tarihine kadar Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.
Hayrettin KAPLAN 11.02.2011- 25.11.2016 tarihleri arasında Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.
A. Doğan ARIKAN 12.02.2008 - 22.03.2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu üyesi ve 19.04.2013- 22.03.2016 tarihleri arasında da Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmıştır.
Adnan Ersoy ULUBAŞ 26.02.2003- 12.01.2017 tarihleri arasında Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır.
Oğuz SATICI 12.03.2002- 22.03.2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır.
Hatice Zeynep BODUR OKYAY 25.04.2016- 12.01.2017 tarihleri arasında Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır.
Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2016 yılında 10'u İstanbul'da ve 2'si Ankara'da olmak üzere toplam 12 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nca 8'i Ara Karar olmak üzere toplam 192 adet karar alınmıştır. Yönetim Kurulu'nun 8 toplantısına tam katılım sağlanırken, iki toplantıya birer üye mazeretli; üç toplantıya da birer üye mazeretsiz olarak katılmamıştır.

Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri

MESUT GÜRSOY

Genel Müdür Yardımcısı

Aksaray/Ortaköy, 1963. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlayan Gürsoy, Eylül 1993'te Türk Eximbank'a katılmıştır. Gürsoy, Banka'da Proje Değerlendirme ve Ülke Kredilerinde çeşitli kademelerde görev aldıktan sonra Temmuz 2004'te İzmir Şubesi Müdürlüğü'ne atanmıştır. 15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Gürsoy, 24 Mart 2017 tarihi itibarıyla emekli olmuştur.

ENİS GÜLTEKİN

Genel Müdür Yardımcısı

Kars/Sarıkamış, 1976. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü mezunu olan Gültekin, ABD'de Illinois Üniversitesi'nde Finans dalında master yapmıştır. Çalışma hayatına 1998 yılında Türk Eximbank'ta Uzman Yardımcısı olarak başlayan Gültekin, önce 1999 yılında T.C. Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu'na ve sonrasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu'na geçmiş ve burada Bankalar Yeminli Başmurakıplığı'na kadar yükselmiştir.

Gültekin, 17 Aralık 2013 tarihinde Türk Eximbank'a Sigorta işlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ALAADDİN METİN

Genel Müdür Yardımcısı

Antalya/Göçük, 1964. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına Devlet Yatırım Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlayan Metin, Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra, Enformasyon Müdürlüğü'nde çeşitli kademelerde görev yapmıştır. Temmuz 2007'de Banka'da Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı'nın kurulmasının ardından bu bölüme Daire Başkanı olarak atanmıştır.

15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Metin, halen Uluslararası Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

ERTAN TANRIYAKUL

Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul, 1962. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına Devlet Yatırım Bankası Proje Değerlendirme Bölümü'nde Uzman Yardımcısı olarak başlayan Tanrıyakul, Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra, 1992 yılına kadar Kredi Analiz ve Hazine Bölümlerinde çalışmıştır. 1992-1998 döneminde ulusal ve uluslararası borçlanmalardan sorumlu Finansman Bölümü'nde Müdür ve Daire Başkanı olarak görev yapmıştır.

Tanrıyakul, 2 Mart 1998 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Finansman ve Hazine ile Risk Analiz ve Değerlendirme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

NECATİ YENİARAS

Genel Müdür Yardımcısı

Kars, 1962. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Yeniaras, aynı üniversitenin İktisat Bölümü'nde master yapmıştır. Yeniaras, çalışma hayatına özel sektörde Muhasebe Bölümü'nde başlamış ve aynı şirkette Muhasebe Müdürlüğü yapmıştır. Takiben Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman ve Yönetici, ayrıca Ekonomiden Sorumlu Devlet Bakanlığı'nda Danışman olarak görev yapmıştır.

Yeniaras, 1 Ekim 1997 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 8 Mart 2010 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan Yeniaras, 11 Şubat 2011 tarihine kadar Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Halen, İktisadi Araştırmalar, Muhasebe ve Finansal Raporlama, Bilgi Teknolojileri ile Koordinasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

AHMET KOPAR

Genel Müdür Yardımcısı

Elazığ, 1955. Karadeniz Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü mezunu olan Kopar, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nde İstatistik dalında master yapmıştır. Çalışma hayatına Devlet Meteoroloji Genel Müdürlüğü'nde Programcı olarak başlayan Kopar, Mayıs 1987'de Türk Eximbank'a katılmıştır. Bilgi İşlem Müdürlüğü'nde çeşitli kademelerde görev alan Kopar, Ekim 2000'de Daire Başkanlığı görevine getirilmiştir.

Kopar, 15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Destek Hizmetleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

MUSTAFA TAYLAN ÖKTEM

Teftiş Kurulu Başkanı

İskenderun, 1973. Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 1997 yılında Toprakbank Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Öktem, 2003 yılından itibaren Asya Katılım Bankası'nda Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 12 Mayıs 2014 tarihinde Türk Eximbank'a katılmış olan Öktem, halen bu görevi sürdürmektedir.

MURAT ŞENOL

Risk Yönetimi Başkanı

Ankara, 1966. Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1988 yılında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Para Piyasaları ve Fon Yönetimi Genel Müdürlüğü'nde başlayan Murat Şenol, 1995 yılında çalışmaya başladığı Türk Eximbank'ta Dış Ticaret Şirketleri Kredileri, Performans Kredileri ve Sevk Öncesi İhracat Kredileri bölümlerinde Müdür olarak görev yapmıştır. 15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank Risk Yönetimi Başkanı olarak atanan Şenol, halen bu görevini sürdürmektedir.

A. NİHAT PULAK
İç Kontrol Başkanı

Ankara, 1960. Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1981 yılında Kutlutaş İnş. Ltd. Şti.'de başlayan Pulak, bankacılık kariyerine 1985 yılında girdiği Uluslararası Endüstri ve Ticaret Bankası'nda (Interbank A.Ş.) adım atmıştır. 1989 yılında Eğitim Müdürü olarak geçtiği Türk Eximbank'ta daha sonra sırasıyla, Sevk Öncesi İhracat Kredileri Müdürü, Bütçe Müdürü ve Finansal Planlama Müdürü olarak görev yapan Pulak, 15 Temmuz 2011 tarihinde İç Kontrol Başkanı olarak atanmış olup, halen bu görevini sürdürmektedir.

NERGİS CEVHER
Mevzuat Uyum Müdürü

İsperih-Bulgaristan, 1960. Sviştov Dr. A. Asenov (Bulgaristan Yüksek Ekonomi Finans Enstitüsü) Ekonomi-Sigorta Bölümü'nden mezun olmuştur. Türk Eximbank'ta 1989 yılında Sevk Öncesi İhracat Kredileri Biriminde çalışmaya başlayan Nergis Cevher, Müdür Yardımcısı olarak Kredi Kontrol Müdürlüğü'nde, Müdür olarak Performans Kredileri ve Mevzuat Müdürlüğü birimlerinde görev yapmıştır. 7 Temmuz 2015 tarihinde Türk Eximbank Mevzuat Uyum Müdürü olarak atanan Cevher, halen bu görevini sürdürmektedir.

Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler

Denetim Komitesi

Üye:	Bülent Gökhan GÜNAY (Yönetim Kurulu Üyesi)*
Üye:	Raci KAYA (Yönetim Kurulu Üyesi)*

31.10.2006 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ihdas edilen Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi'nin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik 05.02.2007 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.

* Türk Eximbank'ın 22.03.2016 tarihli Genel Kurul toplantısında A. Doğan Arıkan'ın yerine Yönetim Kurulu üyesi olarak atanan Raci KAYA 04.04.2016 tarihinde Denetim Komitesi üyesi olarak görevlendirilmiştir. 21.01.2017 tarihinde İbrahim ŞENEL'in yerine Bülent Gökhan GÜNAY Denetim Komitesi üyeliğine getirilmiştir.

İcra Komitesi

Başkan:	Adnan YILDIRIM (Genel Müdür V.)*
Üye:	Mesut GÜRSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)**
Üye:	Enis GÜLTEKİN (Sigorta Genel Müdür Yardımcısı)
Üye:	Alaaddin METİN (Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
Üye:	Ertan TANRIYAKUL (Finansman Genel Müdür Yardımcısı)
Üye:	Necati YENİARAS (Koordinasyon / Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı)
Üye:	Ahmet KOPAR (Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı)

06.08.1997 tarih ve 97/17- 70 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İcra Komitesi ihdas edilmiştir. Komite'nin temel görevi, Banka'nın Genel Müdürlük Kredi Komitesi'nin yetkisinde olan kararlar dışındaki konularının, müzakere edilerek karara bağlanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulması ile teknik ve idari konuların yanı sıra kredi uygulamalarına ilişkin düzenleme tasarılarını incelemek ve değerlendirmektir. Söz konusu Komite'nin en önemli sorumlulukları, Banka'nın aktif ve pasiflerinin yönetilmesi ile yurt dışı ve yurt içi risk alınacak proje bazında kredi taleplerinin Yönetim Kurulu'na sunulmasına karar vermek ve ayrıca Yönetim Kurulu tarafından verilen görevleri yerine getirmektir. Yönetim Kurulu'na Banka'nın bilanço, gelir tablosu, mali yapı, plasman ve fonlama faaliyetleri ile ilgili raporlar en az üç ayda bir sunulur.

* Hayrettin KAPLAN 25.11.2016 tarihine kadar Genel Müdür ve İcra Komitesi başkanı olarak görev yapmıştır.

** Mesut GÜRSOY 24.03.2017 tarihinde emekli olmuştur.

Kredi Komiteleri

Kredi Komitesi *

Başkan:	Adnan YILDIRIM (Genel Müdür V.)**
Üye:	Bülent Gökhan GÜNAY (Yönetim Kurulu Üyesi)***
Üye:	Raci KAYA (Yönetim Kurulu Üyesi)***

Kredi Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye, banka özkaynaklarının en fazla yüzde onu (%10) tutarında kredi açma yetkisini haiz olup, Yönetim Kurulu'nun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği söz konusu görevi, Banka Esas Sözleşmesi'nin 31 inci maddesi doğrultusunda yerine getirir.

* 21.01.2017 tarih ve 03 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre belirlenmiştir.

** Hayrettin KAPLAN 25.11.2016 tarihine kadar Genel Müdür ve Kredi Komitesi başkanı olarak görev yapmıştır.

*** Oğuz SATICI ve A. Doğan ARIKAN 22.03.2016 tarihine kadar; Adnan Ersoy ULUBAŞ 22.03.2016- 12.01.2017 tarihleri arasında Kredi Komitesi üyesi olarak görev yapmıştır.

Genel Müdürlük Kredi Komitesi

Başkan:	Adnan YILDIRIM (Genel Müdür V.)
Üye:	Mesut GÜRSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)*,
	Alaaddin METİN (Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
Üye:	İlgili Daire Başkanı/ Bölge Müdürü/ Şube Müdürü

Genel Müdürlük Kredi Komitesi yüzde yüz birinci sınıf teminatlar (Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler, gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi, KGF kefaleti, Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temliki veya rehni, sigortalı ihracat bedeli alacaklarının ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi veya Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında doğmuş/ doğacak hakların temliki, sigortalı ihracat bedeli alacaklara ilişkin düzenlenen, ithalatçı firma /amir bankanın borçlusu olduğu poliçenin Türk Eximbank'a ciro edilmesi ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Türk Eximbank 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 Türk Eximbank tarafından 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlar) ile kullanılan kredilerle sınırlı olmak üzere, Banka özkaynaklarının en fazla yüzde biri (%1) tutarında kredi açma yetkisini haizdir.

* Mesut GÜRSOY 24.03.2017 tarihinde emekli olmuştur.

Birim Kredi Tahsis Komitesi

Başkan:	Mesut GÜRSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)*, Alaaddin METİN (Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
Üye:	İlgili Daire Başkanı/ Bölge Müdürü/ Şube Müdürü.
Üye:	İlgili Birim Müdürü/ Bölge Müdürlüğünde Birim Müdürü veya Müdür Yardımcısı/ Şubelerde Müdür Yardımcısı

Yüzde yüz birinci sınıf teminatlar (Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler, gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi, KGF kefaleti, Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temliki veya rehni, sigortalı ihracat bedeli alacaklarının ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi veya Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında doğmuş/ doğacak hakların temliki, Sigortalı ihracat bedeli alacaklara ilişkin düzenlenen, ithalatçı firma/amir bankanın borçlusu olduğu poliçenin Türk Eximbank'a ciro edilmesi ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Türk Eximbank 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 Türk Eximbank tarafından 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlar) ile kullandırılan kredilerle sınırlı olmak üzere, Banka özkaynaklarının en fazla binde dokuzu (özkaynakların %1'i olan Genel Müdürlük yetkisinin %90'ı) tutarında kredi açma yetkisini haizdir.

* Mesut GÜRSOY 24.03.2017 tarihinde emekli olmuştur.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.’nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2016 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Küreselleşme karşısı politikalar...

Küresel ekonomi durgun dünya ticareti, düşük yatırımlar ve artan siyasi belirsizlikler nedeniyle zorlu bir yıl daha geçirmiştir. Bunun sonucunda, dünya ekonomisinin 2016 yılında 2015’e göre 0,1 puan düşük performansla %3,1 büyümesi beklenmektedir. Bununla birlikte, dünya ekonomisinde 2017 ve 2018 yıllarına dair tahminlerde özellikle aşağı yönlü risklerin oluşturduğu belirsizliğe rağmen büyümenin toparlanması ve sırasıyla %3,4 ve %3,6’lık büyüme oranlarına ulaşılacağı tahmin edilmektedir.

Öte yandan, ABD ekonomisi yılın ilk yarısında beklenenden düşük performans göstermiş olmasına rağmen, yılın ikinci yarısında büyümenin toparlanmasıyla birlikte potansiyeline yaklaşmıştır. Kasım ayındaki başkanlık seçimlerinde Donald Trump’ın başkan seçilmesiyle beraber genişlemeci maliye politikalarının uygulanacağına dair beklentiler, doların tüm para birimlerine karşı değerlendirilmesine sebep olmuştur. Petrol fiyatlarındaki ılımlı yükseliş nedeniyle enflasyonun hedefe yaklaşması ve istihdam piyasasında toparlanmanın devam etmesi de para politikasında normalleşmenin hızlanacağı beklentisini oluşturmuştur. Nitekim, Fed Aralık ayında kısa vadeli faizleri 25 baz puan artırma kararı almıştır. Buna ek olarak, Fed toplantısı sonunda katılımcılarının 2017 yılına dair beklenen faiz artırımı sayısının yükselmiş olduğu görülmektedir. IMF, ABD ekonomisinin büyüme oranlarında yukarı yönlü güncellemeyle birlikte büyümenin 2017 yılında %1,9 ve 2018’de %2 olacağını beklemektedir.

Avrupa’da ise AMB’nin genişlemeci para politikası ve 2016 yılında uygulanan ılımlı genişlemeci maliye politikası büyümeyi desteklemesine rağmen, İngiltere’nin AB’den ayrılma kararının oluşturduğu belirsizliğin yatırımcı güvenini daha da zayıflatması büyümeyi negatif etkilemektedir. Bölge’nin en büyük ekonomisi olan Almanya’nın beklentilerin altında kalan ancak istikrarlı bir şekilde devam eden ekonomik büyümesine Fransa, İspanya ve Portekiz’in de eşlik etmesi ılımlı toparlanmanın devam edeceği beklentilerini artırmıştır. Diğer taraftan, Yunanistan’ın ekonomik görünümünün zayıf seyri, AB’de bankacılık sektöründeki kırılganlıkların devam etmesi ve AB karşısı partilerin İngiltere’nin AB’den ayrılma kararı vermesiyle beraber güç kazanmaya başlaması, ekonomik canlanma üzerinde riskler yaratmaktadır. Dolayısıyla, AMB, 2016 yılının Aralık ayındaki toplantısında enflasyon ve büyümeye dair risklerin devam etmesi nedeniyle miktarsal genişlemenin 2017 yılının Mart ayından sonra 80 milyar avrodan 60 milyar avroya düşürülmesine ve süresinin uzatılarak yılsonuna kadar devam ettirilmesine karar vermiştir. IMF, Avro Bölgesi’nin 2016 yılında %1,7, 2017 ve 2018 yılları için ise sırasıyla %2,3 ve %2,5 oranında büyüyeceğini tahmin etmektedir.

İngiltere’de Brexit referandumu sonucu AB’den ayrılma kararı verilmesi, ekonomiye dair belirsizlikleri artırmasına rağmen iç talebin beklenenden daha canlı olması sonucunda ekonomi 2016 yılında %2,2 büyümüştür. IMF, İngiltere’nin 2017 ve 2018 yıllarında sırasıyla %1,5 ve %1,4 büyümesini beklemektedir. Japonya’da ise tüketim vergisi artışının ötelenmesi, ek bütçe ve genişlemeci para politikası gibi uygulamalar özel tüketim harcamalarını desteklemesine rağmen yatırım ve ihracat genel olarak zayıf kalmıştır. Japonya’nın 2016 yılında %0,9 ve 2017’de ise %0,8 büyüyeceği tahmin edilmektedir.

Ocak-Kasım 2016 döneminde Fed’in para politikasını normalleştirme sürecinin beklenenden daha düşük hızda gerçekleşmesi, gelişmiş ülkelerde faizlerin düşük kalacağına dair beklentiler, Çin ekonomisine dair endişelerin azalması, son aylarda diğer yükselen ekonomilerde gözlemlenen ılımlı makroekonomik görünüm ve emtia fiyatlarında görece toparlanma gibi etkenler gelişmekte olan ekonomilerde büyümeyi desteklemiştir. Bununla birlikte, gelişmekte olan ekonomilerde dengesizliklerin devam ettiği görülmektedir. Doğu Asya’da özellikle Hindistan ve Çin’de büyüme güçlü

kalmaya devam ederken, Latin Amerika, Orta Doğu ve Sahraaltı Afrika’da büyümenin zayıf bir seyir izlediği görülmektedir. Orta Doğu’daki jeopolitik riskler ve 2016 yılının genelinde düşük seyreden petrol fiyatları büyüme üzerinde baskı oluşturmuştur. Sahraaltı Afrika’da ise Nijerya kaynaklı ekonomik aktivitede zayıflama görülmüştür. Gelişmekte olan ülkelerde büyümenin 2016 ve 2017 yıllarında sırasıyla %4,1 ve %4,5 olacağı tahmin edilmektedir.

IMF, Dünya Bankası ve OECD tarafından yayınlanan raporlara göre özellikle gelişmekte olan ülkeler öncülüğünde önümüzdeki dönemlerde dünya ekonomisinde toparlanma beklenmektedir. Bununla birlikte, beklentileri olumsuz yönde etkileyebilecek riskler de bulunmaktadır. Öncelikle, uluslararası ticarete korumacı politikalara yönelmesi küresel ekonomiye dair belirsizlikleri artırmakta ve büyüme beklentileri üzerinde aşağı yönlü baskı oluşturmaktadır. Avrupa’da 2017 yılında gerçekleşecek olan seçimlerde AB karşıtı görüşlerin ağırlık kazanma olasılığının yanı sıra, bankacılık sektöründeki riskler hem AB, hem de dünya ekonomisine dair aşağı yönlü riskleri artırmaktadır. Gelişmekte olan ekonomileri etkileyebilecek riskler ise Orta Doğu’da yaşanan jeopolitik risklerin artması ve Fed’in para politikasında normalleşme sürecinde faizleri daha hızlı artırma olasılığı olarak karşımıza çıkmaktadır.

Türkiye ekonomisindeki gelişmeler...

GSYH hesaplama yöntemi Türkiye İstatistik Kurumu tarafından 2016 yılının Aralık ayında değiştirilmiştir. Yeni hesaplama yöntemine göre Türkiye ekonomisi 2015 yılında %6,1 oranında büyürken, 2016 yılının ilk yarısında ise %4,5 oranında büyümüştür. Öte yandan, Temmuz ayında yaşanan darbe girişimi ekonomiyi üçüncü çeyrekte negatif yönde etkilemiş, bu nedenle üçüncü çeyrekte ekonomi beklentilerin de altında -%1,8 oranında daralmıştır. Sonuç olarak, 2016 yılının ilk dokuz ayında ekonomi %2,4 oranında büyümüştür. Öncü göstergeler büyümenin son çeyrekte toparlanmakta olduğunu göstermektedir. Hükümet kamu harcamalarını artırarak talebi desteklemeye çalışmaktadır. Bunun yanı sıra, avro cinsinden yapılan ihracatın istikrarlı ve olumlu katkısı ile paritenin negatif katkısının zamanla azalması nedeniyle toplam ihracatın 2016 yılının başından itibaren toparlanma eğilimine girmesi sayesinde, 2016 yılında Türkiye ekonomisinde büyümenin %2,1 seviyesinde gerçekleşeceği beklenmektedir.

Ülkemiz ihracatı, sınırlarımızda yaşanan jeopolitik risklere rağmen, AB’de ılımlı toparlanmanın devam etmesi, paritenin negatif etkisinin azalması ve Rusya ile olan ilişkilerin düzelmesiyle beraber 2016 yılında bir önceki yıla göre daha iyi bir performans sergilemiştir. 2015 yılında %8,7’lik düşüş gösteren ihracatımız 2016 yılında %0,9 oranında azalarak 142,6 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. İthalatta ise 2016 yılının Mart ayına kadar hızlanan düşüş, Mart ayından itibaren petrol fiyatlarındaki ılımlı toparlanmayla birlikte ivme kaybetmeye başlamıştır. Bunun sonucunda, ithalat 2016 yılında bir önceki yıla göre %4,2 azalarak 198,6 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Bu çerçevede, dış ticaret açığımız 2016 yılı sonu itibarıyla yıllık bazda %11,7 oranında daralarak, 56 milyar ABD Doları olmuştur.

Dış ticaretteki toparlanmaya rağmen, Ocak-Kasım 2016 döneminde net seyahat gelirlerindeki azalış cari açığı toparlanmayı baskılamıştır. Cari açık 2016 yılının ilk on bir ayında bir önceki yılın aynı dönemine göre %5,4 oranında artarak 28,6 milyar ABD Doları seviyesine yükselmiştir.

Son dönemde, kurda görülen yüksek hareketlilik, petrol fiyatlarındaki ılımlı artış ve tütün ve alkol ürünlerine gelen zamlar sonucunda 2016 yılsonu enflasyonu Merkez Bankası’nın tahmini olan %7,5 seviyesinin üzerinde %8,53 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank 2016 yılında ihracat sektörüne finansman desteği sağlamaya devam etti...

Türk Eximbank 2016 yılında ihracat sektörüne 21,9 milyar ABD Doları tutarında kredi kullanmıştır. Bu dönemde, kredilerimizden yararlanan firma sayısı ise 6.388 olup, bunların %63'ü (4.024 firma) KOBİ'dir.

Öte yandan, ihracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2016 yılında 11 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Sigorta programları çerçevesinde 2016 yılında tahsil edilen prim tutarı 37,1 milyon ABD Doları, limit tahsis edilen aktif alıcı sayısı ise 47 binin üzerindedir.

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 2016 yılının Temmuz ayında 15 milyardan 17 milyar ABD Doları seviyesine yükseltmiştir. Ayrıca yüksek teknoloji sanayi ürünleri ihracatı, yeni pazarlara yapılan ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetlerde vade 360 güne çıkarılmıştır. Bu çerçevede 1 Ocak -31 Aralık 2016 döneminde Reeskont Kredileri kapsamında 16,5 milyar ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Bunun sonucunda Reeskont kredilerinin Banka'nın toplam kısa vadeli kredileri içindeki payı %83,4 olarak gerçekleşmiştir.

Alıcı kredileri alanındaki fonksiyonelleşme hedefi doğrultusunda, Uluslararası Krediler programlarımızın ürün portföyü 2014 yılında yenilikçi bir anlayışla zenginleştirilmiştir. İhracatçılarımızın beklentileriyle uyum içerisinde oluşturulan ve yenilenen programlar çerçevesinde ihracatçılarımızın alıcılara sunduğumuz finansman alternatifleri çeşitlendirilmiştir. Bu çerçevede, Bankamız, alıcılara yönelik doğrudan kredi alanındaki desteğini son dönemde sürekli artırarak, 2015 yılı içerisinde 137 milyon ABD Doları ve 2016 yılında toplam 271 milyon ABD Doları tutarında alıcı kredisi sunmuştur. Buna ilaveten 2016 yılında 36 ülkede gerçekleştirilecek, 11,3 milyar ABD Doları tutarında mal ve hizmet ihracatı potansiyeli bulunan proje/ihracat işlemi için 91 adet niyet mektubu düzenlenmiştir.

Uluslararası Proje Kredileri'nde Senegal'e açılan 48,5 milyon Avro kredi kapsamında kullandırım tamamlanmış ve Gana'ya açılan 135,9 milyon ABD Doları kredi çerçevesinde de 114,9 milyon ABD Doları kullandırım gerçekleştirilmiştir. Türk Eximbank tarafından açılan en yüksek tutarlı kredi olan Etiyopya demiryolu projesi için tahsis edilen 300 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin de 288 milyon ABD Doları kullandırılmıştır. Ayrıca, Kongo Cumhuriyeti'nde gerçekleştirilecek İş Sitesi Projesi'ne yönelik 197,5 milyon Avro tutarlı kredi anlaşması 4 Nisan 2016 tarihinde, Kamerun'da gerçekleştirilecek Stadyum Projesi'ne yönelik 190,5 milyon ABD Doları tutarlı kredi anlaşması ise 2 Kasım 2016 tarihinde imzalanmıştır. Uluslararası Ticaretin Finansmanı kredi programları kapsamında 2015 yılına kıyasla 2016 yılında finanse edilen toplam ihracat işlemi sayısı 23'ten 74'e; faaliyette olunan ülke sayısı 7'den 19'a, kredi kullandırım tutarı ise 9,8 milyon ABD Dolarından 15,9 milyon ABD Dolarına yükselmiştir.

Sigorta programlarımız kapsamında, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası halen en yoğun kullanılan programımız iken, 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 Poliçesi'nin teminat olarak kabul edilmesine yönelik uygulama 2016 yılında da sürdürülmüş olup, Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Programı kapsamında ihracatçı firmalarımızın yaklaşık 325 milyon ABD Dolarlık sigortalı sevkiyatları için finansman imkanı sağlanmıştır.

2016 yılında Banka'mızın sermayesi 2,5 milyar TL'den 3,7 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, yurt dışı piyasalardan toplam 5,2 milyar ABD Doları kaynak sağlanmıştır. Aynı dönemde toplam 3,3 milyar ABD Dolarlık borç geri ödemesi de gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço ve Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 31.12.2016 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 68,3 milyar TL (19,4 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın aktifinin %90'ı kredilerden, %5'i likit varlıklardan, %5'i ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 61,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %43 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %63'ünü oluşturan 38,7 milyar TL kısa vadeli kredilere, %37'sini oluşturan 22,9 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,4 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank'ın 68,3 milyar TL olan toplam pasiflerinin %8'i (5,2 milyar TL) özkaynaklardan, %87'si (59,7 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %5'i (3,4 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

Özkaynakların (5,2 milyar TL) %71'i (3,7 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %21'i (1,1 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %8'i (421 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 59,7 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 32.184 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 19.535 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 7.827 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 88 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden ve 69 milyon TL ise repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2016 tarihi itibarıyla 3,7 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 31.12.2016 tarihi itibarıyla %100 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 1.643 milyon TL olup, bunun %96'sını oluşturan 1.571 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 784 milyon TL olup, bunun %47'sini oluşturan 369 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %51'ini oluşturan 398 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %2'sini oluşturan diğer faiz gideri 16 milyon TL olup, net faiz geliri 859 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2016 tarihi itibarıyla 421 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %0,6; özkaynak kârlılığı ise %8,8 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, 24/02/2017 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Osman ÇELİK
Başkan

İbrahim ŞENEL
Başkan V.

Adnan YILDIRIM
Üye

Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye

Raci KAYA
Üye

Işın KESTELLİ
Üye

Bülent Gökhan GÜNAY
Üye

Organizasyonel Faaliyetler

Organizasyonel Gelişmeler

Türk Eximbank'ta 2016 yılı içerisinde gerçekleştirilen organizasyon değişikliği ile;

- Kredi Tahsis ve Pazarlama Daire Başkanlığı'na bağlı Kredi Süreç ve Uygulamaları Müdürlüğü'nün, Kredi Operasyon Daire Başkanlığı'na bağlanması,
- Finansman Genel Müdür Yardımcılığı Hazine Daire Başkanlığı'na bağlı Hazine Müdürlüğü'nün isminin Para ve Sermaye Piyasaları Müdürlüğü olarak değiştirilmesi,
- Hazine Daire Başkanlığı'na bağlı Türev Ürünler Müdürlüğü'nün kurulması,
- Koordinasyon/Teknoloji Genel Müdür Yardımcılığı'nın isminin Bilgi Teknolojileri/Mali İşler/Koordinasyon Genel Müdür Yardımcılığı olarak değiştirilmesi,
- Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığı'nın isminin Teknik Altyapı İşletim ve Yönetim Daire Başkanlığı olarak değiştirilmesi,
- Bilgi İşlem Müdürlüğü'nün isminin Teknik Altyapı ve Destek Yönetim Müdürlüğü olarak değiştirilmesi,
- Bilgi Teknolojileri/Mali İşler/Koordinasyon Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Bankacılık Yazılım ve İş Geliştirme Daire Başkanlığı'nın kurulması,
- Bankacılık Yazılım ve İş Geliştirme Daire Başkanlığı'na bağlı Proje, İş Geliştirme ve Kalite Yönetimi Müdürlüğü'nün kurulması,
- Sistem Geliştirme Müdürlüğü'nün isminin Bankacılık Yazılım Geliştirme Müdürlüğü olarak değiştirilmesi ve Bankacılık Yazılım ve İş Geliştirme Daire Başkanlığı'na bağlanması,
- Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanlığı'nın isminin Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanlığı olarak değiştirilmesi,
- Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Müdürlüğü'nün isminin Muhasebe ve Finansal Raporlama Müdürlüğü olarak değiştirilmesi,
- İktisadi Araştırmalar Daire Başkanlığı'na bağlı Araştırma Müdürlüğü'nün isminin Ekonomik Araştırmalar ve Koordinasyon Müdürlüğü olarak değiştirilerek, Bilgi Teknolojileri/Mali İşler/Koordinasyon Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlanması,
- İktisadi Araştırmalar Daire Başkanlığı'nın kapatılması,
- Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı İnsan Kaynakları Daire Başkanlığı'nın kurulması,
- Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlı İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nün İnsan Kaynakları Daire Başkanlığı'na bağlanması

değişiklikleri gerçekleştirilmiştir.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın İnsan Kaynakları politikası, Banka Ana Sözleşmesi'nde ve İnsan Kaynakları Yönetmeliği'nde belirlenen genel ilke ve hükümler dahilinde yürütülmektedir.

Banka insan kaynakları politikasının temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

1. Banka'nın amaçlarını gerçekleştirmek üzere yapacağı faaliyetlerin yeterli sayıda personelle yerine getirilmesini sağlamak ve yaratıcı, sorgulayıcı, analitik düşünme yeteneğine sahip personel istihdamına özen göstermek,
2. İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesine, işe alım kriterlerinin unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olmasına ve bu kriterlerin uygulanmasına riayet etmek,
3. Personele yeteneklerine göre çalışma imkanı, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
4. Hizmetin gerektirdiği nitelikte ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkan veren, personelin ilgi ve verimini gözeten ve Banka'da göreve devamlarını özendiren bir ücret ve özlük hakları sistemi kurmak.

Türk Eximbank'ta 10 görev (unvan) grubu tanımlanmaktadır. Banka'da üstlenilen görevlerin nitelikli insan gücüyle ve en iyi şekilde yerine getirilmesi için kariyer uzmanlık müessesesi büyük önem taşımaktadır.

Uzman yardımcılarını Banka'da iki yıllık fiili hizmet sürelerini tamamladıktan sonra tez hazırlar ve üç yıllık hizmet sürelerini tamamlamalarını müteakiben de, uzmanlık yeterlik sınavı aşamasının ardından başarılı olmaları halinde uzman olarak atanırlar.

2016 yılında 114 personel işe alınırken, 24 personel görevden ayrılmıştır.

Eğitim Çalışmaları

Banka'nın eğitim politikası; Banka personelinin görevleri ile ilgili pratik ve teorik bilgilerinin artırılması, göreve ilişkin beceriler kazandırılması, davranışlarının olumlu yönde değiştirilmesi için yapılan ve bu surette hizmette verim, tasarruf ve etkinlik sağlama ilkeleri ile yürütülen bir anlayışı temsil eder.

Banka personelinin eğitimi kapsamında, her yıl birimlerin ve personelin özellikleri göz önünde tutularak eğitim ihtiyaç analizi yapılır ve bu ihtiyacın hangi kaynaklardan, nasıl sağlanacağı bir plana bağlanır. Banka bu plan dahilinde eğitim programları düzenler ve/veya başka kurumlarca açılacak programlara personelin katılımını sağlar. Bu çalışmalar çerçevesinde, aynı amaçla yurt dışına da personel gönderilebilir.

Banka birimlerinin eğitim ihtiyaçları doğrultusunda, hazırlanan dönemsel eğitim kataloglarında yer alan eğitimlerden ve güncel konulardaki seminer ve/veya konferans programlarından yararlanılmaktadır. Ayrıca, nitelikli ve konusunda uzmanlaşmış diğer özel eğitim kurumlarının Banka personelinin ilgilendirecek programları takip edilerek, personelin katılımları sağlanmaktadır.

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2016 yılı içerisinde toplam 171 eğitim programına 526 personel ile 1.210 katılım gerçekleştirilmiştir.

Yabancı dil eğitimi çalışmaları kapsamında, 2016 yılı içerisinde İngilizce, Fransızca ve İtalyanca dillerinde eğitim programları hayata geçirilmiştir. Bu çalışmalarla çeşitli düzeylerde 10'u genel sınıf, 26'sı özel sınıf eğitimi olmak üzere, toplam 81 adet personel yabancı dil eğitiminden yararlanmıştır.

Türk Eximbank staj uygulamaları kapsamında; 2016 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde 3'ü lise ve 34'ü üniversite olmak üzere, toplam 37 öğrenciye Genel Müdürlük, Ankara ve Ege Bölge Müdürlükleri'nde staj imkanı sağlanmıştır.

Haberleşme ve Halkla İlişkiler

Türk Eximbank ile ilgili haberler basına servis edilerek kamuoyuna duyurulmuştur. Basın yansımaları ve günlük ekonomi haberleri bülteni ve aylık e-bülten, elektronik ortamda Banka çalışanlarının istifadesine sunulmuştur. Birimlerle ilgili basında çıkan haberler derlenerek ilgili birimlere iletilmiştir.

Bilgi Edinme, BİMER, CİMER başvuruları incelenerek ilgili bölümlerin açıklamaları doğrultusunda hazırlanan cevaplar başvuru sahiplerine iletilmiştir.

OECD Çevre Uzmanlar Grubu ile Strateji Değerlendirme ve Eğitim toplantısı gerçekleştirilmiştir. TİM tarafından düzenlenen "Aylık İhracat Rakamları" toplantılarına iştirak edilerek, ihracatçı firmalara Türk Eximbank programları hakkında bilgi verilmiştir.

Türk Eximbank'ın sosyal medya hesapları (Facebook, Twitter) aktif bir şekilde kullanılmıştır.

Faaliyet raporu ve Banka faaliyetlerini anlatan broşürlerin tasarım ve baskı süreçleri yürütülmüş; toplantı, etkinlik ve organizasyonlarda dağıtımları sağlanmıştır.

Telefon ve veri hatlarında paket anlaşmalar ile kullanım özellikleri geliştirilerek daha indirimli fiyat uygulanması sağlanmıştır.

Arşiv işlemlerinin Devlet Arşivleri Genel Müdürlüğü'nün genelge ve yönetmeliklerine uygun bir şekilde oluşturulması ve yürütülmesi sağlanmıştır.

Banka içi ve banka dışı evrak akışının kaydı yapılarak düzenli işleyişi sağlanmıştır.

Gelen evrakın elektronik ortamda dağıtımı sağlanarak kağıt tüketimi azaltılmıştır. 2017 yılında Elektronik Belge Yönetim Sistemi uygulamaları konusunda çalışma, eğitim ve zirve katılımları yapılacaktır.

FİNANSAL BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri

Türk Eximbank'ın sermayesinin tamamının Hazine'ye ait olması ve doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği herhangi bir iştirakinin bulunmaması nedeniyle Banka'nın dahil olduğu bir risk grubu bulunmamaktadır.

Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Türk Eximbank, BDDK tarafından 05.11.2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Destek Hizmeti Alımlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında 2016 yılı içerisinde detayları aşağıda yer alan dört adet destek hizmeti almıştır:

Destek Hizmet Kuruluşu	Banka'nın Aldığı Hizmet
Reisswolf Arşiv Yönetimi A.Ş.	Basılı dokümanın saklanması
Elc Stratejik Bilgi Sis. ve Yön. Danış. Eğitim Yazılım Paz. San. Tic. Ltd. Şti.	SAP TRM yazılım bakım ve destek hizmetleri
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	SWIFT Servis Büro GWCP&DRCP ve SWIFT Alliance Sistem Destek & Danışmanlık
V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yaz. ve Danış. Hiz. Tic. A. Ş.	İnternet şube uygulaması bakımı
Jforce Bilişim Teknoloji A.Ş.	Yeni kredi uygulaması geliştirilmesi için yazılım eğitim, danışmanlık ve destek hizmetleri alımı
Proya Profesyonel Yazılım Çözüm ve Dan. Tic. Ltd. Şti.	Yeni kredi uygulaması geliştirilmesi için yazılım eğitim, danışmanlık ve destek hizmetleri alımı

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2016 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Türkiye'nin resmi destekli ihracat kredi kuruluşu olarak ihracat sektörüne kredi, garanti ve sigorta programları ile destek sağlayan Türk Eximbank, esasen kâr amaçlı faaliyette bulunmamakla birlikte, sermayesi ve mali gücünün muhafazası amacıyla uygun getiri oranı sağlamaya çalışmakta ve tüm faaliyetlerinde genel olarak kabul gören bankacılık ve yatırım ilkelerine uymaktadır. 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 sürdürmektedir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na istinaden BDDK tarafından yayımlanan mevzuat hükümleri uyarınca, 31.10.2006 tarihinde Banka içerisinde gerekli organizasyon değişiklikleri yapılarak Banka'nın iç sistemler birimleri bugünkü mevcut halleriyle tesis edilmiş ve Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun kendi üyeleri arasından seçtiği iki üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ve Mevzuat Uyum Müdürlüğü faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Denetim

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında tesis edilen ilkeler doğrultusunda düzenlenen Teftiş Kurulu Yönetmeliği çerçevesinde,

- Banka faaliyetlerinin ilgili kanun, tüzük, yönetmelik, kararname, genelge, talimat ve sair mevzuata uygunluğunu incelemek,
- Banka'nın iç kontrol sisteminin ve risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini incelemek ve değerlendirmek,
- Genel Müdürlük birimleri ve şubelerinin işlem, hesap ve faaliyetlerinin teftiş ve incelemelerini sağlamak, gerektiğinde soruşturma yapmak

ile görevlendirilmiştir.

Teftiş Kurulu, herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetleme görevini yerine getirirken, mevcut kaynakların etkin kullanılabilmesi ve faaliyetlerin Banka'ya en fazla katkısı sağlayabilecek kapsamda yürütülmesini temin edebilecek bir çalışma anlayışını benimsemektedir. Denetim faaliyetine ilişkin yıllık Denetim Planları da bu anlayış ve risk değerlendirme raporu doğrultusunda oluşturulmakta ve uygulanmaktadır. Banka'nın birim ve şubelerinin finansal uygunluk, faaliyet ve raporlama yönlerinden denetimlerini yıllık Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı, denetim sonucunda düzenlediği raporları ilgili Genel Müdürlük birimlerine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemleri izlemektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan üçer aylık ve yıllık Faaliyet Raporları ile de Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

BDDK'nın yayımlamış olduğu ilgili mevzuat gereğince, bankaların yönetim kurulları, her yıl, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerindeki iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumuna yönelik değerlendirmede bulunarak, bu çerçevedeki mevcut durum ve yürütülen çalışmalara ilişkin bir "Yönetim Beyanı" hazırlayıp bağımsız denetçilerine vermekle yükümlü tutulmuşlardır. Bu çerçevede, Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek olan bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine yönelik kontrol ve denetim çalışmaları, İç Kontrol Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca gerçekleştirilmiş ve hazırlanan rapor Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından 21.01.2017 tarihinde imzalanan Yönetim Beyanı, aynı tarihte bağımsız denetim kuruluşuna iletilmiştir.

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını taşıyan Teftiş Kurulu, beş müfettiş ile 2016 yılı içinde, bir taraftan kendisinden beklenen amaca yönelik faaliyetlerini sürdürmüş, diğer taraftan Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil eden iç kontrol çalışmalarının eşgüdümlü bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

İç Kontrol

Bankaların varlıklarının korunmasını, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politikalara, kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak üzere, BDDK tarafından yayımlanan mevzuat hükümlerine istinaden İç Kontrol Sistemi tesis edilmiştir.

Bu sistem kapsamında, icracı birimlerin faaliyetlerini çeşitli kontrol mekanizmaları geliştirerek izlemek ve kontrol etmek amacıyla kurulan İç Kontrol Başkanlığı'nın görevleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren İç Kontrol Başkanlığı Yönetmeliği ve İç Kontrol Başkanlığı Uygulama Esasları çerçevesinde;

- Banka'daki iletişim kanallarının ve bilgi sistemlerinin,
- İşlevsel görev ayrımlarının,
- Banka'nın temel faaliyetlerinin,
- Muhasebe ve finansal raporlama sistemlerinin

Banka içi ve banka dışı kural ve teamüllere uygunluğunu kontrol etmek olarak tanımlanmıştır. İç Kontrol Başkanlığı 2016 yılı içerisinde, kendisine verilen görevler kapsamında, risk odaklı bir bakış açısıyla ve önemlilik kriteri çerçevesinde belirlediği süreç ve işlemlere öncelik vermek suretiyle faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

Bu bağlamda, krediler, sigorta, hazine işlemleri ve ödeme sistemleri (SWIFT, EFT, PÖS) ile muhasebe işlemleri ve finansal raporlama süreçleri üzerinde yıl boyunca düzenli olarak kontroller yapılmıştır. Faaliyetler sırasında personelin bilgi işlem sistemindeki muhasebe fişi kesme yetkileri ile modül ve ekranlara erişim yetkilerinin kendi çalıştığı birimle ve görev tanımlarıyla uyumu gözetilmiştir. Ayrıca, bankacılık süreçlerindeki işlevsel görev ayrımı prensibinin (giriş/kontrol/onay) ve muhtelif limit kontrollerinin mevcudiyeti ve işleyişi denetlenmiştir.

Söz konusu iç kontrol çalışmalarına ilişkin olarak üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan İç Kontrol Başkanlığı Faaliyet Raporları, Denetim Komitesi'ne sunulmuştur. Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek olan bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine yönelik kontrol ve denetim çalışmaları, İç Kontrol Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca gerçekleştirilmiş ve hazırlanan rapor Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Gerek yıl içerisinde mutad olarak yapılan inceleme, kontrol ve izleme faaliyetleri sırasında, gerekse Yönetim Beyanı hazırlık çalışmalarına yönelik olarak bankacılık süreçleri üzerinde yapılan manuel incelemeler ve sistemsel ekran testleri sonucunda, Banka'yı risk altına sokacak önemli bir bulgu ile karşılaşılmamıştır.

Risk Yönetimi

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetmeliği ve Risk Yönetimi Uygulama Esasları çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nın görevleri;

- Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan esaslar çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, analizi, yönetilmesi ve izlenmesi ile risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve araştırılması,
- Tüm riskleri ve bu risklerin yönetilebilmesine ilişkin kâr ve maliyet hesaplarının ilgili bölümlerle iş birliği yoluyla yapılması ve risk bilgilerinin zamanında Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime rapor edilmesidir.

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

Kredi Riski: Yasal ve bankaya özgü limitler kapsamında nakdi ve gayri nakdi kredi işlemlerinden kaynaklanan riskler izlenmektedir. Banka'nın üstlendiği en büyük risk kategorisi olan kredi riskinin içerisinde en büyük payı yurt içi ve yurt dışı banka riski oluşturduğundan, banka risk değerlendirme sistemi banka limitlerinin belirlenmesinde kullanılmaktadır. Kredi riskine ilişkin raporlamalar BDDK'ya standart yöntemle yapılmaktadır.

Piyasa Riski: Piyasa Riski, BDDK tarafından belirlenen standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterlilik Rasyosu'nun hesaplamasına dahil edilmektedir. Bununla birlikte piyasa riskine konu portföyün tamamına yakın kısmının hedge edilmiş olması nedeniyle, piyasa riski son derece küçük bir tutar oluşturmaktadır. Türk Eximbank'ta hâlihazırda türev işlemlerle ilgili hedge muhasebesi prensipleri uygulanmaktadır.

Operasyonel Risk: Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmaları yürütülmektedir. BT risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi kapsamında BT risk matrisi oluşturulmuştur. Tüm bu çalışmalara ilaveten, GAP, Durasyon, Rasyo, Aktif-Pasif yönetimine ilişkin senaryo analizleri içeren raporlamalar ve Stres Testleri Banka üst yönetimine düzenli olarak sunulmaktadır.

Stres Testleri: Standart yönteme ilave olarak, Banka'nın ağırlıklı olarak ticari bankacılık sistemi üzerinden kredilendirme yapması hususu dikkate alınarak, kendilerine işlem yapma limiti tahsis edilmiş olan ticari bankaların uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından aldıkları notlar, Temerrüt Olasılığı (PD) ve Temerrüt Halinde Kayıp (LGD) değerleri kullanılarak ekonomik sermaye hesaplamaları düzenli olarak yapılmaktadır. Yapılan hesaplamalar temerrüt olasılıklarının negatif yönlü değişimi ve temerrüt halinde kayıp oranlarının yüksek oranda artırılması durumlarını içeren stres faktörleri altında da yenilenmektedir.

İçsel modeller kullanılarak gerçekleştirilen kredi riski stres testleri, Banka'nın istikrarlı ve güçlü sermaye yapısıyla yoğun stres faktörleri altında da sorunsuz çalışabileceğini ortaya koymaktadır.

Gerek 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ, gerekse 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ hükümlerine ilişkin olarak risk yönetimi kapsamındaki dipnotlar, çeyrekler bazında hazırlanarak Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanlığı koordinasyonunda dış denetime sunulmaktadır.

Mevzuat Uyum

Mevzuat Uyum Müdürlüğü 07.07.2015 tarihinde kurulmuş olup Banka tarafından yürütülen faaliyetlerin Banka'nın tabi olduğu ilgili mevzuata uyumunun sağlanması amacıyla yasal ve idari düzenlemeleri takip etmekte, bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını sağlamakta, OECD nezdinde ihracat kredilerinde rüşvetle mücadeleyle yönelik olarak yapılan çalışmalara katılım sağlamakta ve bu konudaki Banka içi politika ve prosedürlerin oluşturulmasına destek vermektedir. Ayrıca, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemelerin uygulamaya yansıtılması ile ilgili çalışmalar da Mevzuat Uyum Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Bununla birlikte düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile görüş alışverişinde bulunulması ve alınan görüşlerin ilgili birimlerle paylaşılması da Müdürlüğün görevleri arasındadır.

Geniş sorumluluk alanı dahilinde faaliyetlerini yürüten Mevzuat Uyum Müdürlüğü'nün çalışan sayısı 4'tür.

BASEL Yükümlülükleri Çerçevesinde Uygulamaya Konulan Düzenlemeler

2016 yılında, 01.07.2012 tarihi itibarıyla resmen başlamış olan Basel-II Uygulamaları kapsamında kredi, operasyonel riskler ile Sermaye Yeterliliği ve Özkaynaklara ilişkin raporların BDDK'ya gönderilmesine devam edilmiştir. Söz konusu uygulamaların öngördüğü tüm yasal sınır ve oranların tamamına tam uyum sağlanmıştır. Diğer yandan BDDK tarafından kalkınma ve yatırım bankalarının farklı yapıları nedeniyle Basel-III uygulamalarından biri olan Likidite Karşılama Oranı'nın (LCR) , BDDK'dan gelen karar uyarınca Kurul tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. BDDK'nın 23.08.2011 tarihli genelgesi ile Eylül 2011'den itibaren Basel-II'nin 2. Yapısal Bloku kapsamında raporlanmaya başlanan ve banka bilançosunun faiz şoklarına duyarlılığını ölçmekte kullanılan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu'nun gönderilmesine de devam edilmiştir. Mevzuata göre, azami %20 düzeyinde olması öngörülen rasyo, Banka'nın güçlü özkaynak yapısı ve aktif-pasif yapısının dengeli olmasının etkisiyle 2015 yılında olduğu gibi 2016 yılında da çok düşük düzeylerde seyretmeye devam etmiştir.

19.09.2014 tarih ve 22361 sayılı BDDK yazısı ile başlatılan Risk Raporu formlarının 2016 yılı içerisinde yapılan sistem geliştirme çalışmaları sonucu Kurum'a gönderimine devam edilmiştir.

İyi Uygulama Rehberleri

Düzenleme Tutarlılığı Değerlendirme Programı (Regulatory Consistency Assessment Programme - RCAP) kapsamında BDDK tarafından Basel standartlarına tam uyumun sağlanmasına yönelik olarak yürütülen çalışmalar sonucunda yayımlanan İyi Uygulama Rehberleri uyum çalışmaları ilgili birimlerle koordinasyon içerisinde yapılmaktadır.

İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci (İSEDES)

BDDK tarafından 11.07.2014 tarihli 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” kapsamında Bankaların göndermekle yükümlü olduğu İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci Raporu (İSEDES-ICAAP) 2015 yılı verileri ile hazırlanarak Mart 2016 dönemimde gönderilmiş, 2016 verileri ile hazırlanan 2017 raporu ise Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Mart ayı içerisinde Risk Yönetimi Başkanlığı’nca BDDK’ya gönderilecektir.

Raci KAYA
Denetim Komitesi Üyesi

Bülent Gökhan GÜNAY
Denetim Komitesi Üyesi

Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31.12.2016 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 68,3 milyar TL (19,4 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %90'ı kredilerden, %5'i likit varlıklardan, diğer %5'i ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 61,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %43 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %63'ünü oluşturan 38,7 milyar TL kısa vadeli kredilere, %37'sini oluşturan 22,9 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank, alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,4 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Pasif

Türk Eximbank'ın 68,3 milyar TL olan toplam pasiflerinin %8'i (5,2 milyar TL) özkaynaklardan, %87'si (59,7 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %5'i (3,4 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

5,2 milyar TL tutarındaki özkaynakların %71'i (3,7 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %21'i (1,1 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %8'i (421 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 59,7 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 32.184 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 19.535 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 7.827 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 88 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden ve 69 milyon TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2016 tarihi itibarıyla 3,7 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"ın 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.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2016 tarihi itibarıyla %100 düzeyindedir.

Gelir / Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 1.643 milyon TL olup, bunun %96'sını oluşturan 1.571 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 784 milyon TL olup, bunun %47'sini oluşturan 369 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen

faizler, %51'ini oluşturan 398 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %2'sini oluşturan diğer faiz gideri 16 milyon TL olup, net faiz geliri 859 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2016 tarihi itibarıyla 421 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %0,6; özkaynak kârlılığı ise %8,8 olarak gerçekleşmiştir.

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

Kredi Riski

Kredi riski; nakdi kredilerde borçlunun beklenen anapara-faiz ödemelerini ve diğer yükümlülüklerini gerçekleştirmemesi, alımı yapılan menkul kıymeti ihraç eden kurumun yükümlülüklerini yerine getirememesi, gayri nakdi kredilerde garanti sağlanan finansman kuruluşuna veya sigorta teminatı sağlanan ihracatçıya/müteahhide/kuruluşa Banka tarafından tazminat ödenmesi sonucu ortaya çıkan kayıpları ifade etmektedir.

Aktiflerin risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.’nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesini, 25.03.1987 tarih ve 3332 sayılı Devlet Yatırım Bankası’nın Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.’ye Dönüşümü ile ilgili Kanun, 3332 sayılı Kanunu Değiştiren 26.09.1990 tarih ve 3659 sayılı Kanun, ilgili mevzuat, Banka faaliyetleri ile ilgili yönetmelikler ve Banka’nın “Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi”ni düzenleyen 21.08.1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’nın 25 inci maddesi gereğince Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı belirlemektedir. YDKYK, Başbakan veya Banka’nın ilgilendirildiği Bakan’ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin Müsteşar/Başkan seviyesindeki yöneticilerinden oluşmaktadır.

YDKYK tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenen Banka’nın alt krediler bazındaki hedeflerinin gerçekleştirilebilmesini teminen, YDKYK tarafından Yönetim Kurulu’na verilen yetki çerçevesinde kredi kullandırılmaktadır.

Türk Eximbank’ın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun’a 3659 sayılı Kanun’la eklenen 4/C Maddesi ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Tarafından Sağlanan Kredi, Garanti ve Sigorta Destekleri Hakkında Karar 15.07.2009 tarih ve 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Türkiye’nin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, YDKYK tarafından yıllık programlarda belirlenmekte ve Bakanlar Kurulu Kararı ile onaylanmaktadır. Uluslararası Krediler, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun’un 10 uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı’nın bağlı olduğu Bakan Onayı ile uygulamaya konulmaktadır. Başvurusu, ilgili ülkelerin Ekonomi veya Maliye Bakanlıkları tarafından Hazine Müsteşarlığı’na yapılan tavizli krediler ise Bakanlar Kurulu Kararı ile yürütülmektedir. Banka’nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenilebilecek azami risk gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

Uluslararası kredilerde asli teminat olarak devlet garantisi veya Türk Eximbank’ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır. Devlet garanti mektupları borçlu ülkenin mevzuatına bağlı olarak Maliye veya Ekonomi Bakanlığı tarafından düzenlenebilmektedir. Garanti mektupları krediye ilişkin anapara, faiz ve diğer tüm masrafların ödeneceğini taahhüt etmekte ve kredinin vadesi süresince geçerliliğini korumaktadır. Devlet garantisi teminatına ek olarak, borçlunun statüsüne ve projeye bağlı olarak borç senetleri, ilgili ülkenin yetkili makamlarınca düzenlenen “comfort letter” ve “emanet hesap” gibi ilave teminatlar da talep edilebilmektedir.

Ülkelerin kredi değerliliği açısından, OECD ülke risk gruplamaları, Berne Union üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir.

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

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

Firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (TCMB memzuç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıt bilgileri, Ekonomi Bakanlığı verileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar vb.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemi izlenmektedir. Diğer taraftan Banka, firmaya ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmanın içinde bulunduğu sektörün mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmanın yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurlar da dikkate alınarak firmanın genel bir değerlendirmesini yapmaktadır. Öte yandan, Türk Eximbank'la ilişkisi olan firmanın bir holding veya holdingleşmemiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçları da yakından incelenerek, firma değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınarak firma analiz raporu hazırlanmaktadır.

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, Türkiye ihracat kompozisyonuna paralellik göstermekte ve düzenli olarak izlenmektedir.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, Kredi Komitesi kararı ile nakdi krediye dönüştürülmektedir. Vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

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

Türk Eximbank'ın, gerek kısa gerekse orta ve uzun vadeli kredi programları, Yönetim Kurulu'nun onayladığı finansal koşullarla (vade, faiz, teminat vb.) ve çerçeve uygulama esaslarına bağlı kalınarak uygulanmaktadır. Kredi fiyatlamasında kaynak maliyeti, işlemin vadesi, teminat yapısı, piyasalarda faiz oranlarındaki değişim göz önüne alınmakta ve Banka'nın ihracatçılara mevcut piyasalar ve riskli/yeni ülkelerde rekabet gücü kazandıracak maliyetlerle finansman imkanı sağlama misyonu gözetilmektedir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2016 yılı itibarıyla söz konusu oran %40'tır.

İhracat kredi sigortası faaliyetleri çerçevesinde, prim oranları, alıcının yerleşik olduğu ülkenin risk grubu, sevkiyatın ödeme şekli ve vadesi, alıcının türü (kamu ya da özel) göz önüne alınarak tespit edilmektedir. Ülkenin veya ödeme şeklinin riskliliği arttıkça ya da sevkiyatın vadesi uzadıkça, prim

oranları yükselmektedir. Prim oranları, ihtiyaçlar göz önünde bulundurularak, belirli zaman aralıklarıyla revize edilip, Yönetim Kurulu Kararları ile yürürlüğe girmektedir. Prim oranlarının belirlenmesine esas teşkil eden fiyatlandırma stratejisi; piyasa koşulları, ihracat kredi sigortası hizmetinin uluslararası ölçekteki fiyatları ve geçmiş yıllarda tecrübe edilen zarar büyüklüklerine göre oluşturulmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen vade, faiz ve teminat unsurları dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullanılmaktadır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamında kullanılan kredilerin teminatı, aracı bankaların kendileri için belirlenen nakdi limitleri tutarında düzenledikleri global bir teminat mektubu niteliği taşıyan Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnameleri'dir.

Banka'nın kısa vadeli TL ve Döviz kredileri için nakdi/gayri nakdi yurt içi banka limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu'nun belirlediği sınırlar çerçevesinde söz konusu limitlerde değişiklik yapılabilmektedir.

Doğrudan kullanılan kredilerde; kredinin anapara, faiz ve ihracat taahhüt riski toplamının %100'ü oranında asli teminat tesis edilmektedir. Asli teminat unsurları arasında banka teminat mektubu, devlet iç borçlanma senetleri ile Kredi Garanti Fonu Kefaleti yer almaktadır.

Banka'nın yıllık programında, Türk Eximbank'ın risk almak kaydıyla uyguladığı yurt dışı sigorta ve uluslararası krediler faaliyetleri kapsamında herhangi bir ülkenin limiti, Türk Eximbank'ın ilgili yıl içinde dış risk yüklenmek suretiyle alabileceği azami taahhüt tutarını, kullandırım limiti ise, uluslararası krediler kapsamında yıl içinde kullandırılacak nakdi ya da gayri nakdi kredi tutarını ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından verilen yetki çerçevesinde, belirli tutara kadar olan alıcı limiti talepleri kademeli olarak ilgili birimlerce, söz konusu tutarı aşan bütün alıcı limiti talepleri ise Yönetim Kurulu'nca karara bağlanmaktadır.

Banka tarafından bir firmaya tahsis edilebilecek en yüksek kredi tutarı, ilgili kredilerin Uygulama Esasları'nda yer almakta ve bu tutarlar Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

Banka'ca halihazırda Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri göz önünde tutularak;

- Kullanılan krediler kapsamında tahsili gecikmiş alacakların %100'ü tutarında özel karşılık ayrılmaktadır (Banka genel karşılıklarla ilgili düzenlemeden muaftır).

Buna ilave olarak,

- Sigorta işlemlerinde miktarı Banka'nın bağlı olduğu Bakan onayı ile belirlenen sabit teminat ve toplam prim gelirinin belirli bir oranında mütehavvil teminat, tazminat ödenmesi halinde ise Banka payı üzerinden sigorta poliçesinde belirtilen kapsama oranında özel karşılık da ayrılmaktadır.
- Sigorta işlemlerinde muhtemel riskler için serbest karşılık ayrılmaktadır.

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 kaynaklanabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda 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.

Kur Riski

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.

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 Banka'nın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır.

Banka, aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemektedir.

Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerinde yarattığı etkiler izlenmekte, Banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır. Bazı kredilerin "döviz endeksli" işleyişi nedeniyle günlük bazda yoğun olarak, Türk parasına karşı döviz ve döviz karşı döviz işlemleri, Banka döviz pozisyonunu yönetmek amacıyla gerçekleştirilmektedir.

Faiz Oranı Riski

TP ve döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayrımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilmektedir. 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, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılmaktadır. 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 belirlenmektedir.

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) belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermektedir. Faiz değişikliklerinin Banka kârlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenilebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün %20'sini aşmamasına özen gösterilmektedir.

Orta-uzun vadeli döviz cinsinden değişken faizli aktiflerinin, bir başka döviz cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla para ve faiz swapı (cross currency swap) işlemi yapılmaktadır. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmaktadır.

BDDK tarafından 23.08.2011 tarihli 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faiz oranı şoklarının (TL için +5 ve -4, yabancı paralar için +2 ve - 2) banka bilançosu üzerindeki etkisini ölçmeye yönelik stres testi niteliğindeki raporun gönderimine 2016 yılında da devam edilmiştir.

Tebliğe göre, faiz şoklarının banka bilançosunda yaratacağı net bugünkü değer değişimlerinin ilgili aydaki özkaynağa oranının %20'yi geçmemesi gerekmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu, Banka'nın güçlü özkaynak yapısı ile aktif ve pasif içerisinde sabit faizli ürünlerin payının çok düşük olması nedeniyle yasal sınırı aşmamaktadır.

Likidite Riski

Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan, Banka Yönetim Kurulu tarafından 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 ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır.

Banka, 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 zararı tazminatları dikkate alınarak Türk Parası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dahili süreçler, personel ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riskini ifade etmektedir.

BDDK düzenlemelerine uygun olarak “Temel Gösterge” yaklaşımına göre hesaplanan operasyonel riske esas tutar, Banka’nın sermaye yeterliliği rasyosunun hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Destek Hizmetleri

5 Kasım 2011 tarih 28106 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Destek Hizmeti Alımına İlişkin Yönetmelik kapsamına girdiği Türk Eximbank’ın denetiminden sorumlu bağımsız denetim kuruluşunca bildirilen SWIFT Hizmetleri, Hazine ve Risk Yönetim Yazılımı, Kurulum, Geliştirme ve Danışmanlık Hizmeti, İnternet Şube Uygulaması Bakımı Hizmeti ve Arşiv Yönetimi Hizmetine ilişkin ayrıntılı Risk Analiz Raporları ile bu hizmetlere ilişkin Risk Yönetimi Programı, Risk Yönetimi Başkanlığı’nca hazırlanarak Denetim Komitesi onayıyla 26.09.2016 tarihinde Yönetim Kurulu’na sunulmuştur.

Türk Eximbank’a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating)

Türk Eximbank’ın kredi derecelendirme kuruluşları Moody’s ve Fitch Ratings şirketlerinden almış olduğu kredi notlarının 2016 yıl sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıdaki gibidir;

	Döviz için		Türk Lirası için	
	Uzun vadeli	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Kısa vadeli
Moody’s	Ba1 (Durağan görünüm)			
Fitch ⁴	BBB- (Negatif görünüm)	F3	BBB- (Negatif görünüm)	F3

⁴ Türk Eximbank’ın döviz kredi notu Fitch Ratings tarafından 02.02.2017 tarihinde “BB+ / B” seviyesine çekilmiştir. Görünümler ise “durağan” olarak değerlendirilmiştir.

2012-2016 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2016	2015	2014	2013	2012
Krediler	61.609.764	43.159.126	31.889.864	23.035.036	13.352.060
Toplam Aktifler	68.276.314	44.437.795	33.742.277	24.809.762	15.468.467
Kullanılan Krediler	51.807.130	33.109.841	24.387.152	17.286.700	9.108.492
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	69.000	200.000	220.064	163.945	10.006
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	7.827.323	5.088.218	4.054.191	2.604.828	2.238.610
Özkaynaklar	5.200.734	4.780.705	4.314.915	3.901.865	3.675.364
Ödenmiş Sermaye	3.700.000	2.500.000	2.400.000	2.200.000	2.000.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2016	2015	2014	2013	2012
Faiz Gelirleri	1.643.054	1.193.866	962.847	603.088	573.737
Kredilerden Alınan Faizler	1.570.550	1.134.114	886.588	546.059	467.415
Faiz Giderleri	(784.056)	(482.628)	(333.491)	(218.900)	(178.037)
Net Faiz Geliri	858.998	711.238	629.356	384.188	395.700
Diğer Faaliyet Gelirleri	142.282	125.702	124.812	86.838	88.270
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(26.305)	(24.685)	(18.905)	(36.653)	(61.565)
Diğer Faaliyet Giderleri	(229.036)	(191.451)	(173.214)	(139.573)	(141.051)
Net Dönem Kârı	421.325	489.406	427.009	245.927	221.191

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

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

24 Şubat 2017

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ile
108 sayfa finansal tablolar ve 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,

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 konsolide olmayan 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.

Bağımsız Denetçi Görüşü

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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


Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMİM

24 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye





**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2016 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

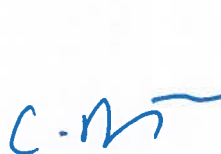
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr

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 VE RİSK YÖNETİMİNE 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 ilişkide sunulmuştur.


Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu
Başkanı


Adnan YILDIRIM
Genel Müdür V.


Necati YENİARAS
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Muhittin AKBAŞ
Muhasebe ve
Finansal Raporlama
Daire Başkanı


İbrahim SENEL
Yönetim Kurulu Başkan V.
Denetim Komitesi Üyesi


Raci KAYA
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların 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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın sermayesi 3.700.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 3.700.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir. (Tutarlar tam değerleriyle gösterilmiştir.)

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

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

III. Banka'nın yönetim kurulu 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 ⁽³⁾	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:⁽¹⁾	İbrahim ŞENEL	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:⁽¹⁾	Adnan YILDIRIM ⁽²⁾ Dr. Raci KAYA Mehmet BÜYÜKEKŞİ Adnan Ersoy ULUBAŞ Zeynep BODUR OKYAY Oğuz SATICI ⁽¹⁾ A.Doğan ARIKAN ⁽¹⁾	Yüksek Lisans Doktora Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans
Denetim Komitesi:	İbrahim ŞENEL ⁽³⁾ Dr. Raci KAYA A.Doğan ARIKAN ⁽¹⁾	Yüksek Lisans Doktora Lisans
Genel Müdür:	Adnan YILDIRIM ⁽²⁾	Yüksek Lisans
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) Banka'nın 22 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda Cavit DAĞDAŞ, İbrahim ŞENEL, Mehmet BÜYÜKEKŞİ, Adnan Ersoy ULUBAŞ, Dr. Raci KAYA ve Zeynep BODUR OKYAY 3 yıl süreyle yönetim kuruluna seçilmiş, Oğuz SATICI ve A.Doğan ARIKAN'ın yönetim kurulu üyelikleri sona ermiştir. Yönetim Kurulunun 4 Nisan 2016 tarihinde yapılan toplantısında Cavit DAĞDAŞ'ın Yönetim Kurulu Başkanı, İbrahim ŞENEL'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi üyesi, Dr. Raci KAYA'nın Üye ve Denetim Komitesi üyesi, Mehmet BÜYÜKEKŞİ'nin üye, Adnan Ersoy ULUBAŞ'ın üye ve Zeynep BODUR OKYAY'ın üye olarak seçilmesi karara bağlanmıştır.

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adnan YILDIRIM Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Mesut GÜRSOY Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Necati YENİARAS (Bilgi Teknolojileri, Mali İşler, Koordinasyon) Muhasebe İşlemleri ve Finansal Raporlama, Teknik Altyapı İletişim ve Yönetim, Bankacılık Yazılım ve Geliştirme, Ekonomik Araştırmalar ve Koordinasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ahmet KOPAR (Destek Hizmetleri), Sosyal İşler ve İletişim, İnsan Kaynakları ve Tetkik Kurulundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Sigorta ve Garanti İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Alaaddin METİN Uluslararası 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.

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar	Kayıtlı sermaye tavanı
T.C.Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	3.700.000	-	10.000.000

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

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

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

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

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

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015			
AKTİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	987	370.004	370.991	1.227	-	1.227
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		12.703	116.578	129.281	11.382	2.923	14.305
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		12.703	116.578	129.281	11.382	2.923	14.305
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10.678	-	10.678	10.593	-	10.593
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	2.025	116.578	118.603	789	2.923	3.712
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(4)	120.537	2.397.511	2.518.048	41.667	122.735	164.402
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		368.160	-	368.160	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		368.160	-	368.160	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	21.124	-	21.124	18.051	-	18.051
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21.124	-	21.124	18.051	-	18.051
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	8.045.787	53.563.977	61.609.764	6.961.396	36.197.730	43.159.126
6.1	Krediler ve Alacaklar		7.956.484	53.563.977	61.520.461	6.961.396	36.197.730	43.159.126
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		7.956.484	53.563.977	61.520.461	6.961.396	36.197.730	43.159.126
6.2	Takipteki Krediler		233.087	-	233.087	131.688	-	131.688
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(143.784)	-	(143.784)	(131.688)	-	(131.688)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8.2)	98.549	-	98.549	255.968	-	255.968
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		98.549	-	98.549	255.968	-	255.968
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	354.757	105.554	460.311	25.270	79.868	105.138
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		354.757	65.274	420.031	25.270	50.690	75.960
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	40.280	40.280	-	29.178	29.178
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		7.404	-	7.404	13.189	-	13.189
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.759	-	2.759	2.230	-	2.230
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		2.759	-	2.759	2.230	-	2.230
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(16)	2.331	-	2.331	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı	(18)	-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		521.403	2.166.189	2.687.592	104.841	599.318	704.159
AKTİF TOPLAMI			9.556.501	58.719.813	68.276.314	7.435.221	37.002.574	44.437.795

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	6.246.845	45.344.216	51.591.061	4.226.667	22.644.583	26.871.250
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1.2)	3.863.578	3.863.578	-	2.754.481	2.754.481
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.	Cirolar	-	-	-	-	-	-
I.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
I.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
I.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
I.7.	Factoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
I.8.	Diğer Garantilerimizden	-	3.863.578	3.863.578	-	2.754.481	2.754.481
I.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	2.438.531	17.164.838	19.603.369	1.717.787	8.464.215	10.182.002
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	-	2.920.904	2.920.904	-	1.051.140	1.051.140
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	2.920.904	2.920.904	-	1.051.140	1.051.140
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	2.438.531	14.243.934	16.682.465	1.717.787	7.413.075	9.130.862
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	2.438.531	14.243.934	16.682.465	1.717.787	7.413.075	9.130.862
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	3.808.314	24.315.800	28.124.114	2.508.880	11.425.887	13.934.767
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	3.547.489	15.952.012	19.499.501	2.356.135	9.416.970	11.773.105
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	3.511.269	15.881.596	19.392.865	2.319.915	9.358.706	11.678.621
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	36.220	70.416	106.636	36.220	58.264	94.484
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	260.825	8.363.788	8.624.613	152.745	2.008.917	2.161.662
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	30.368	31.705	62.073	50.150	47.302	97.452
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3.764	28.008	31.772	26.765	22.053	48.818
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	26.604	3.697	30.301	23.385	25.249	48.634
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	229.017	8.330.603	8.559.620	102.595	1.961.615	2.064.210
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	3.643.040	3.643.040	102.595	625.232	727.827
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	229.017	3.346.961	3.575.978	-	724.611	724.611
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	670.301	670.301	-	305.886	305.886
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	670.301	670.301	-	305.886	305.886
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	1.440	1.480	2.920	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	720	740	1.460	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	720	740	1.460	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)	136.744	18.343.038	18.479.782	113.115	16.878.488	16.991.603
IV.	EMANET KIYMETLER	-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	22.412	203.613	226.025	22.412	172.250	194.662
5.1.	Menkul Kıymetler	-	23.661	23.661	-	19.577	19.577
5.2.	Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	9.400	48.246	57.646	9.400	39.920	49.320
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	13.012	131.706	144.718	13.012	112.753	125.765
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	114.332	18.139.425	18.253.757	90.703	16.706.238	16.796.941
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6.383.589	63.687.254	70.070.843	4.339.782	39.523.071	43.862.853

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2015
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.643.054	1.193.866
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.570.550	1.134.114
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		38.296	32.433
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.286	2.005
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24.934	24.599
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		915	1.698
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FVdan		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		24.019	22.901
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		988	715
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	784.056	482.628
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		398.351	191.166
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		369.261	271.867
2.5	Diğer Faiz Giderleri		16.444	19.595
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		858.998	711.238
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		13.856	13.798
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		34.753	25.475
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		34.753	25.475
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		20.897	11.677
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		20.897	11.677
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(338.470)	(145.196)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		9	(719)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		662.142	556.359
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(1.000.621)	(700.836)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	142.282	125.702
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)		676.666	705.542
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	26.305	24.685
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	229.036	191.451
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		421.325	489.406
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		421.325	489.406
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		421.325	489.406
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)		421.325	489.406
	Hisse Başına Kar (Tam TL)		0,11387	0,19576

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

			Ödenmiş Sermaye	Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Deg.F.	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	Dipnot	2.400.000	-	-	-	280.954	-	574.618	620.951	-	427.009	11.383	-	-	-	-	4.314.915
II.	TMSB Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)		2.400.000	-	-	-	280.954	-	574.618	620.951	-	427.009	11.383	-	-	-	-	4.314.915
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.497)	-	-	-	-	(2.497)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	333	-	333
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	333	-	333
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(102)	-	-	-	-	-	-	-	(102)
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	489.406	-	-	-	-	-	-	489.406
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	21.951	-	383.708	-	-	(427.009)	-	-	-	-	-	(21.350)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.350)	-	-	-	-	-	(21.350)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21.951	-	383.708	-	-	(405.659)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	-	-	-	302.905	-	858.326	620.849	489.406	-	8.886	-	-	333	-	4.780.705
I.	Cari Dönem – 31 Aralık 2016																	
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	-	-	-	302.905	-	858.326	620.849	-	489.406	8.886	-	-	333	-	4.780.705
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.074	-	-	-	-	3.074
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(767)	-	(767)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(767)	-	(767)
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		1.200.000	-	-	-	-	-	(600.343)	(599.657)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		1.200.000	-	-	-	-	-	(600.343)	(599.657)	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	68	-	-	-	-	-	-	-	68
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	421.325	-	-	-	-	-	-	421.325
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	25.145	-	460.590	-	-	(489.406)	-	-	-	-	-	(3.671)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.671)	-	-	-	-	-	(3.671)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	25.145	-	460.590	-	-	(485.735)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		3.700.000	-	-	-	328.050	-	718.573	21.260	421.325	-	11.960	-	-	(434)	-	5.200.734

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2015
Dipnot			
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	3.120.294	2.845.301
1.1.1	Alınan Faizler	1.582.438	1.187.437
1.1.2	Ödenen Faizler	(745.193)	(466.475)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	34.753	25.475
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	804.433	676.003
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	54.854	41.833
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(126.080)	(90.304)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(2.632)	(926)
1.1.9	Diğer	1.517.721	1.472.258
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(2.215.799)	(3.744.462)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış	(4.143)	38.354
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net Değişim	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	-	822
1.2.4	Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)	(18.389.918)	(11.238.757)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Azalış	(1.983.319)	(419.158)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net (Azalış)/Artış	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış	16.328.408	7.466.019
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net (Artış)/Azalış	1.833.173	408.258
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	904.495	(899.161)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	155.280	49.293
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(14)	(1.641)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	3.454	7.402
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(18.250)	(160.054)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	172.196	204.489
2.9	Diğer	(529)	(903)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1.487.164	(60.096)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1.539.386	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(48.551)	(38.746)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(3.671)	(21.350)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	544.631	9.662
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	3.091.570	(900.302)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	165. 629	1.065.931
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.257.199	165.629

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31/12/2016)^(*)	(31/12/2015)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	429.923	499.394
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	8.598	9.988
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	8.598	9.988
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	421.325	489.406
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	24.470
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	464.936
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	3.671
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	3.671
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-) (**)	-	6.178
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	675
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	460.590
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	0,1139	0,1958
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11,39	19,58
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, 2016 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esasları

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

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

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun 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.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

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

Bulunmamaktadır.

4. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

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

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini 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 2016 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,5208 TL, Avro kur değeri 3,7000 TL, 100 Yen kur değeri 3,0069 TL ve GBP kur değeri 4,3207 TL’dir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını “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 III. 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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 giş e döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)’in istisnalar başlıklı 13’üncü maddesinde yer alan “25 Mart 1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınır” hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından muaftır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar 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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 sınırlandıran başkaca bir husus mevcut değildir. Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. 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.

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

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

TMS 19’a ilişkin değişiklikler Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, getirilen 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 yaklaşılmaması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri gelir tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

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

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

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

Banka yılın tamamı için Ocak 2017 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 31 Aralık 2016 itibarıyla 14.500 TL, 2017 yılında 2016 yılı karından personele ödenecek temettü için 31 Aralık 2016 itibarıyla 7.800 TL karşılık ayırmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. 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, beş adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Banka Nisan 2012 yılında gerçekleştirdiği tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (880.200 TL) tutarında tahvil artırımını gerçekleştirmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli. Banka Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.760.400 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplanmış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, mevduat kabul etmeyen banka statüsündedir. Misyonu gereği Banka, ihracat kredi işlemleri, ihracat kredi sigortası ve ihracat 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	5.197.328	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.700.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.069.366	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.960	
Kâr	421.325	
Net Dönem Kârı	421.325	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.202.651	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	5.323	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.185	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.655	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	1.483	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	

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

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	-
---	---

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	5.323	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.197.328	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	1.104	

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.104	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	5.196.224	
KATKI SERMAYE	130.214	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	130.214	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	130.214	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.326.438	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5.326.438	
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	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	5.326.438	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.326.438	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	39.711.831	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,09	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,41	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	0,625	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	0,625	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)		
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,59	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	21.124	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	21.124	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	130.214	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	130.214	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2015^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1.783.631
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23.544
Kâr	489.406
Net Dönem Kârı	489.406
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	42.008
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.838.589
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	22.134
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	15.876
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5.366
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	892
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.816.455
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
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
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
KATKI SERMAYE	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 rehn edilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

SERMAYE	4.945.331
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
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	18.051
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	18.051
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riski

Banka'nın yıllık faaliyetlerinin çerçevesi, Banka'nın “Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi”ni düzenleyen 17 Haziran 1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25'inci maddesi gereğince, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (“YDKYK”) tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. YDKYK, Başbakan veya görevlendireceği Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin müsteşar seviyesindeki yöneticilerinden 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 Türk Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

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

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 kullanım bazında sınırlandırılmaktadır.

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

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle 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.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riski (Devamı)

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riski (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riski (Devamı)

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka, yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlara 6.637.509 TL (31 Aralık 2015: 5.229.118 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 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
	Derecelendirme Sınıfı	Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%65	%67
Orta	3	%23	%25
Yüksek	4	%12	%8

Firmaların risk değerlendirmesi:

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riski (Devamı)

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

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

⁽¹⁾ Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar dışındaki tutarlardır

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

Risk Sınıfları ^(c)																		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	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)	
	Cari Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Yurtiçi	2.240.500	-	-	-	-	20.475.314	56.794.099	2.775.441	16.392	89.303	-	-	-	-	-	2.716.301	85.107.350
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.817.088	1.514.725	466.366	-	-	-	-	-	-	-	-	3.798.179
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.769	195.465	48.711	-	-	-	-	-	-	-	-	250.945
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	97.003	26.725	-	-	-	-	-	-	-	-	123.728
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	55.159	188.268	28.822	-	-	-	-	-	-	-	-	272.249
6	Diğer Ülkeler	1.615.901	-	-	-	-	24.536	727.598	152.613	-	-	-	-	-	-	-	-	2.520.648
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Toplam	3.856.401	-	-	-	-	22.378.866	59.517.158	3.498.678	16.392	89.303	-	-	-	-	-	2.716.301	92.073.099

^(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 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	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)	
Önceki 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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 kalkınma bankalarında n 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	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)	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	754.426	5.990.054	290.755	-	9.482	-	-	-	-	-	-	896.647	6.148.070	7.044.717
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	542.557	4.307.841	209.101	-	6.819	-	-	-	-	-	-	644.838	4.421.480	5.066.318
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	127.622	1.013.301	49.185	-	1.604	-	-	-	-	-	-	151.680	1.040.032	1.191.712
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	84.247	668.912	32.469	-	1.059	-	-	-	-	-	-	100.129	686.558	786.687
2	Sanayi	-	-	-	-	-	4.040.818	32.083.639	1.557.325	-	50.797	-	-	-	-	-	-	4.802.578	32.930.001	37.732.579
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	3.705.254	29.419.296	1.427.999	-	46.578	-	-	-	-	-	-	4.403.754	30.195.373	34.599.127
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	335.564	2.664.343	129.326	-	4.219	-	-	-	-	-	-	398.824	2.734.628	3.133.452
3	İnşaat	1.615.901	-	-	-	-	486.878	3.865.761	187.643	16.392	6.120	-	-	-	-	-	-	578.663	5.600.032	6.178.695
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	15.988.621	12.449.323	604.284	-	19.711	-	-	-	-	-	21.124	4.405.136	24.677.927	29.083.063
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	453.996	3.604.672	174.969	-	5.707	-	-	-	-	-	-	539.581	3.699.763	4.239.344
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	1.084.363	8.609.731	417.912	-	13.632	-	-	-	-	-	-	1.288.785	8.836.853	10.125.638
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	14.420.675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.124	2.541.605	11.900.194	14.441.799
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	29.587	234.920	11.403	-	372	-	-	-	-	-	-	35.165	241.117	276.282
5	Diğer	2.240.500	-	-	-	-	1.108.123	5.128.381	858.671	-	3.193	-	-	-	-	-	2.695.177	1.224.227	10.809.818	12.034.045
6	Toplam	3.856.401	-	-	-	-	22.378.866	59.517.158	3.498.678	16.392	89.303	-	-	-	-	-	2.716.301	11.907.251	80.165.848	92.073.099

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapamış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	131.688	14.575	(2.479)	-	143.784
2	Genel Karşılıklar	130.214	-	-	-	130.214

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar faiz swapı ve forward işlemlerdir.

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

⁽¹⁾ Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık yüzde 5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD Doları olan yüzde 5,875 sabit faizli tahvilin 610 milyon ABD Doları için Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık yüzde 5,875 sabit faizli ABD doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD doları olup, kalan 140 milyon ABD doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, bu kısım 13 Ağustos 2015 tarihinden başlayarak gerçeğe uygun değer riskinden korunma ve nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

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

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 3.314.944 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin 3.276.649 TL tutarındaki kısmı için faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı koruması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

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

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

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

Nakit Akış Riskinden Korunma

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

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

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

⁽¹⁾ Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

31 Aralık 2016		Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler		Aktif	Pasif	
Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	40.280	-	(434)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla 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.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski (Devamı)

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski (Devamı)

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

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

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

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması 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.

IV. Faiz oranı riski

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) 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 2016 tarihi itibarıyla 4 adet kısa vadeli ve 11 adet uzun vadeli olmak üzere ABD Doları cinsinden yapılan toplam 15 adet faiz swapı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski (Devamı)

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

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

⁽¹⁾ Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 89.303 TL takipteki kredilerin net değerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.625.324 TL, 5.200.734 TL tutarındaki özkaynak ile 230.229 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31.12.2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
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 Piyasalarına 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

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

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

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki 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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

Kredi Garanti Fonu (KGF) hisselerine %1,69 pay oranı ile iştirak edilmiştir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST’in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.(C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruluş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka’ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

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

	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	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	6.043	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	-	6.043	-	-	-	-

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

Banka’da kredi riski standart yöntemle göre hesaplanmaktadır. Hisse senedi yatırımlarının sermaye yeterliliği hesaplamalarında dikkate alınması aşağıdaki tablodaki gibi olmaktadır

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı

Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Bankanın risk kapasitesi, BDDK’nın Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’te öngörülen yasal sınırlardır. 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 kullandırmaları, 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 kurallara da dikkate alınır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Bunun yanı sıra bankanın bir misyon kurumu olması ve tek faaliyetinin ihracat finansmanı olması dolayısıyla Türk Eximbank sahip olduğu kaynakları atıl olarak tutmamak adına mümkün olduğunca ihracatçıların kullanımına sunmaktadır. Aksi halde Türk Eximbank haftalık likidite karşılama oranını, gerek toplam gerekse yabancı para bazında likidite karşılama oranına ilişkin ilgili yönetmelikte belirtilen sınırların üzerinde tutmaya yetecek 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem (31.12.2016)		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			600.004	546.181
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	3.509.804	3.509.804	3.509.804	3.509.804
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	218.070	214.620
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	1.131.953	1.131.739
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	149.549	127.387
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	174.493	174.493
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5.183.869	5.158.043
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.043.595	4.736.001	6.043.595	4.736.001
19	Diğer nakit girişleri	62.858	2.928	62.858	2.928
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.106.453	4.738.929	6.106.453	4.738.929
21	TOPLAM YKLV STOKU			600.004	546.181
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.387.808	1.589.450
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%43,23	%34,36

* 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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki 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 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.003.858	681.653	1.003.857	681.652
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.950	4.702	2.780	1.881
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.771.219	7.686.049	488.560	384.302
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.558.244	3.126.596
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	5.666.804	4.506.735	3.638.772	2.752.493
19 Diğer nakit girişleri	931.742	919.637	931.742	919.636
20 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	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			889.561	782.309
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%6,49	-

* 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.

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

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

b. Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat bulunmayan bankanın en önemli yüksek kaliteli likit varlık kalemi Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç ettiği Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymetlerdir.

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

d. Banka fonlama kaynaklarını TCMB, 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 kalan likidite riski:

Bulunmamaktadır.

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:

Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)
3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

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

- (1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.
- (2) Bilanço oluşturulan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (3) Diğer yükümlülükler satırı Dağıtılamayan sütununda yer alan 5.625.324 bin TL, 5.200.734 bin TL tutarındaki özkaynak ile 230.229 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.
- (4) Verilen krediler faizsiz sütunundaki 89.303 TL taahhütlü kredilerin net defter değerinden oluşmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

31 Aralık 2016	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	51.718.845	6.897.573	9.370.564	24.417.231	6.464.869	4.684.999	-	51.835.236
Para piyasalarına borçlar	69.000	69.000	-	-	-	-	-	69.000
İhraç edilen menkul değerler	7.827.323	-	91.321	341.104	7.455.884	1.949.643	-	9.837.952
Muhtelif borçlar	2.747.448	-	-	8.780	-	-	2.738.668	2.747.448
Diğer yükümlülükler	482.735	9.232	580	43.127	124.665	110.771	194.360	482.735
Toplam yükümlülükler	62.845.351	6.975.805	9.462.465	24.810.242	14.045.418	6.745.413	2.933.028	64.972.371
Garanti ve kefaletler	-	-	-	3.863.578	-	-	-	3.863.578

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	200.000	-	-	-	-	-	200.000
İhraç edilen menkul değerler	5.088.218	-	36.415	1.699.707	2.797.182	1.529.430	-	6.062.734
Muhtelif borçlar	898.347	-	-	5.084	5.085	-	888.178	898.347
Diğer yükümlülükler	258.353	7.094	2.550	78.619	82.394	-	87.696	258.353
Toplam yükümlülükler	39.433.168	800.503	10.707.283	19.042.408	5.775.798	3.277.772	975.874	40.579.638
Garanti ve kefaletler	-	-	-	2.754.481	-	-	-	2.754.481

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

31 Aralık 2016	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	684.958	53.741	61.694	1.966.671	1.652.588	4.419.652
- Giriş	685.339	58.289	97.174	1.868.956	1.455.170	4.164.928
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	2.533	681.992	-	-	684.525
- Giriş	-	4.310	678.869	-	-	683.179
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	291.806	655.455	2.582.796	458.332	-	3.988.389
- Giriş	327.330	720.186	2.742.080	536.349	-	4.325.945
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	32.312	277.241	4.929.024	1.991.787	7.230.364
- Giriş	-	33.117	282.301	4.807.017	1.949.643	7.072.078
Toplam nakit çıkışı	976.764	744.041	3.603.723	7.354.027	3.644.375	16.322.930
Toplam nakit girişi	1.012.669	815.902	3.800.424	7.212.322	3.404.813	16.246.130

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	2.261.350
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	-	-	2.230.912
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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranı (Devamı)

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem 31.12.2016 (*)	Önceki Dönem 31.12.2015 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	66.140.749	44.784.646
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(6.456)	(7.874)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	66.134.293	44.776.772
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.278	1.621
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	744.026	191.057
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	753.304	192.678
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	21.815.662	12.578.447
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(14.005.579)	(8.569.498)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7.810.083	4.008.949
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	5.176.461	4.764.396
Toplam risk tutarı	74.697.680	48.978.399
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,93	% 9,73

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

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

(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.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri, girişimcileri ve döviz kazandırıcı hizmet sunan firmaları kısa, orta ve uzun vadeli nakdi/gayri nakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir. Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller için nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösteren risk iştahı düzeyini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015	Cari Dönem 31.12.2016
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	37.799.302	25.101.653	3.023.944
2	Standart yaklaşım	37.799.302	25.101.653	3.023.944
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	389.925	91.483	31.194
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	389.925	91.483	31.194
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	446.963	97.425	35.757
17	Standart yaklaşım	446.963	97.425	35.757
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.075.641	826.104	86.051
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.075.641	826.104	86.051
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	39.711.831	26.116.665	3.176.946

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının % 20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Bunun yanında tek bir firmaya kullanılacak kredi limitleri Yönetim Kurulu ve yasal sınırlar dâhilinde Kredi Komitesi tarafından belirlenmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

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

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

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

5.1. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	233.087	61.779.329	402.652	61.609.764
2	Borçlanma araçları	-	110.950	1.723	109.227
3	Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4	Toplam	233.087	61.890.279	404.375	61.718.991

5.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nicel açıklamalar

a) Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre göre ve kalan vadesine göre

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadelerine göre kırılımları ile ilgili açıklamalara “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” bölümünde yer verilmiştir.

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

Cari Dönem	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı^(*)	Özel Karşılık
Yurtiçi	465.917	143.784
AB Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	465.917	143.784

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

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

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

d) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

5.4. Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)

5.4.4. Kredi riski azaltım teknikleri –Genel bakış

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**
- 5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)**
- 5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)**
- 5.4.5. Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.085.404	1.700.799	2.155.501	19.821	1.037.911	47,71
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.990.223	11.534.466	62.694.983	2.387.551	32.078.269	49,29
7	Kurumsal alacaklar	50.337.671	9.179.487	-	1.538.281	1.538.281	100,00
8	Perakende alacaklar	2.446.483	1.052.195	9.297	373.687	287.239	75,00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	16.392	-	16.392	-	16.392	100,00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	89.303	-	89.303	-	124.945	139,91
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	2.695.177	-	2.695.177	-	2.695.141	100,00
17	Hisse senedi yatırımları	21.124	-	21.124	-	21.124	100,00
18	Toplam	67.681.777	23.466.947	67.681.777	4.319.340	37.799.302	52,50

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)

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

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	99.500	-	-	2.075.822	-	-	-	-	-	2.175.322
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.583.733	63.474.555	-	24.246	-	-	-	65.082.534
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.538.281	-	-	-	1.538.281
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	382.984	-	-	-	-	382.984
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	16.392	-	-	-	16.392
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	9.010	-	-	80.293	-	-	89.303
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	21.124	-	-	-	21.124
17	Diğer Alacaklar	36	-	-	-	-	2.695.141	-	-	-	2.695.177
18	Toplam	99.536	-	1.583.733	65.559.387	382.984	4.295.184	80.293	-	-	72.001.117

(*) Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılanlar

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

6.2. Karşı Taraf Kredi Riski'nin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	10.537	766.654		1,40	776.192	385.750
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					66.117	223
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					169	34
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						386.007

6.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14.268.592	-
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	7.789	3.892

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam Kredi Riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	70.197	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	68.885	-	9.125	776.135	-	33	-	-	389.925
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurula riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	139.082	-	9.125	776.135	-	33	-	-	389.925

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.5 Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	65.000	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	65.000	-

6.6 Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		26
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	26
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.7 Risk Sınıfı ve Temerrüt Olasılığı bazında karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

6.8. Karşı taraf kredi riskinde kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

7.4. İçsel Model yöntemi kapsamında Risk Ağırlıklı Varlıklar

Bulunmamaktadır.

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

8.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir. Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir. Piyasa riskinden kaynaklanabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş 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” hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kâr 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 korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

8.2. Standart yaklaşım (Devamı)

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

8.3. Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

9. Operasyonel riske ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

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

10. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

- 1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**
Bulunmamaktadır.
- 2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**
Bulunmamaktadır.
- 3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü**
Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2015	Kurumsal Bankacılığı	Yatırım Bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
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 Kârı/Zararı	-	(719)	-	(719)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	556.359	-	556.359
Kambiyo İşlemleri Kârı/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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

T.C. Merkez Bankası hesabı

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

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

Yurtdışı bankalar hesabı

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

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

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

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

6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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 %1,69'dur.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

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

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	57.842.381	2.804.109	-	190.015	42.385	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	46.109.233	2.229.205	-	183.207	41.210	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.598.400	39.109	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	9.297	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	5.125.451	535.795	-	6.808	1.175	-
İhtisas Kredileri	482.896	158.245	-	430	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	58.325.277	2.962.354	-	190.445	42.385	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar(Devamı)

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

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

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.5 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın 9.297 TL tutarında personel 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	9.297	-	9.297
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.297	-	9.297
Diğer	-	-	-
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	9.297	-	9.297

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Kamu	3.707.478	2.150.857
Özel	57.812.983	41.008.269
Toplam	61.520.461	43.159.126

7.8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Yurtiçi Krediler	59.809.581	42.402.710
Yurtdışı Krediler	1.710.880	756.416
Toplam	61.520.461	43.159.126

7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51.312	39.216
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	92.472	92.472
Toplam	143.784	131.688

7.11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

7.11.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

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

7.11.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net) 31.12.2016			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	89.303	51.312	92.472
Özel Karşılık Tutarı	-	(51.312)	(92.472)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	89.303	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

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

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde 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.

7.11.6 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	15.589	12.643
Toplam	15.589	12.643

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Devlet Tahvili	98.549	255.968
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	98.549	255.968

8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	98.549	255.968
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	98.549	255.968

8.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

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

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

(2) Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu

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

⁽¹⁾ Dördüncü bölüm not III'de açıklanmıştır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

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

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

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

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

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

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Maliyet	4.566	-
Amortisman Gideri	(2.235)	-
Dönem Sonu Net Değeri	2.331	-

17. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır.

19. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

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

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

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

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

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

a. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

^(*) Kredi anapara bakiyelerini ve ilgili reeskont tutarlarını içerir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

5. 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 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	152.004	-	41.950
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	30.192	-	36.084
Kredi İşlemleri	292	6.298	450	-
Sigorta İşlemleri	2.048	-	2.471	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	957	-	738
Diğer	1.158	1.397	1.788	4.199
Toplam	3.498	190.848	4.709	82.971

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

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

⁽¹⁾ Dördüncü bölüm not III.'de açıklanmıştır.

8. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

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

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

8.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar(Devamı)

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	38.331	42.008

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

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

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

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

⁽¹⁾ Üçüncü Bölüm Not XVII’de açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	817	724
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.655	1.920
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	102	78
İşsizlik Sigortası-İşveren	204	155
Diğer	-	-
Toplam	3.778	2.877

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

10. 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 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	88.285	-	121.591
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	88.285	-	121.591

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Tavanı
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.700.000	10.000.000

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

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

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

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

11.3. Banka'nın gelirleri, 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)

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

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

11.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.920.904 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 1.051.140 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

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

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.2.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.863.578	2.754.481
Toplam	3.863.578	2.754.481

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

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

	Cari Dönem 31.12.2016				Önceki Dönem 31.12.2015			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	3.863.578	100	-	-	2.754.481	100
Toplam	-	-	3.863.578	100	-	-	2.754.481	100

1.4. 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	-	3.863.578	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

1.5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	7.284.011	1.549.890
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	62.073	97.452
Swap Para Alım Satım İşlemleri	7.219.018	1.452.438
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2.920	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1.340.602	611.772
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1.340.602	611.772
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler ⁽¹⁾ (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	8.624.613	2.161.662
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	19.392.865	11.678.621
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	106.636	94.484
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	19.499.501	11.773.105
Toplam Türev İşlemler (A+B)	28.124.114	13.934.767

⁽¹⁾Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

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

Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki 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 muhasebeleştirildiği türev finansal araçlar bulunmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak bu amaçla kullandığı türev finansal araçlar, swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

1.7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, 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 2016 ve 2015 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 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 136 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 5.990 bin ABD Doları, 31 bin Avro ve 616 bin TL'dir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

1.8. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

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

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2016		Önceki Dönem 31.12.2015	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	369.261	-	271.867

2.4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından

2.4.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.4.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

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

5. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

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

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

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

Bulunmamaktadır.

8. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

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

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

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Dönem Sonu		
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(434)	333

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

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

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

Bulunmamaktadır.

2. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

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

3. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

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

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

5. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer 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	29	41
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	165.600	990.785
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	75.105
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	165.629	1.065.931

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

VII. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1. Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	4	631			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

- 2. Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar**

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka’nın 12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulunda Banka Yönetim Kurulu Başkanı Cavit Dağdaş’ın yerine Osman Çelik’in Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine ve halihazırda Banka Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevine devam eden İbrahim Şenel’in yerine Bülent Gökhan Günay’ın Denetim Komitesi üyeliğine seçilmelerine karar verilmiştir.

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

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

1. Denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen 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, 24 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İletişim

GENEL MÜDÜRLÜK

Saray Mahallesi Ahmet Tevfik İleri Caddesi No: 19 34768 Ümraniye İSTANBUL

Tel: (0216) 666 55 00

Faks: (0216) 666 55 99

e-posta: info@eximbank.gov.tr

ANKARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Oğuzlar Mahallesi 1377 Cad. No: 11 06520 Balgat, Çankaya ANKARA

Tel: (0850) 200 60 00 (0312) 417 13 00

Faks: (0850) 200 59 10 (0312) 425 78 96

e-posta: ankara@eximbank.gov.tr

EGE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Cumhuriyet Bulvarı No: 34/4 35250 Konak İZMİR

Tel: (0850) 200 61 35 **Faks:** (0850) 200 59 35 **e-posta:** izmir@eximbank.gov.tr

GAZİANTEP ŞUBESİ

Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri Mücahitler Mah. Şehit Ertuğrul Polat Cad. No: 3 27090 Şehitkamil GAZİANTEP

Tel: (0850) 200 61 23 / 200 61 24 / 200 61 25 / 200 61 27

Faks: (0342) 220 06 81

e-posta: gaziantep@eximbank.gov.tr

ADANA İRTİBAT BÜROSU

Adana Sanayi Odası, Turhan Cemal Beriker Bulvarı No: 156 01130 Seyhan ADANA

Tel: (0322) 431 88 52 / 0850 200 61 01

Faks: (0322) 431 88 52

e-posta: adana@eximbank.gov.tr

ANTALYA İRTİBAT BÜROSU

Topçular Mahallesi Aspendos Bulvarı No: 163 Batı Akdeniz İhracatçılar Birliği 1. Kat Muratpaşa ANTALYA

Tel: (0242) 321 97 61 (0850) 200 61 07

Faks: (0850) 200 59 07

e-posta: antalya@eximbank.gov.tr

BURSA İRTİBAT BÜROSU

Organize Sanayi Bölgesi - Kahverengi Caddesi No: 11 Uludağ İhracatçı Birlikleri Binası D Blok Kat: 5 16050 Nilüfer BURSA

Tel: (0224) 220 27 40

Faks: (0850) 200 59 16

e-posta: bursa@eximbank.gov.tr

DENİZLİ İRTİBAT BÜROSU

Denizli İhracatçılar Birliği (DENİB), 246. Sokak No: 8 20155 Akhan DENİZLİ

Tel: (0258) 274 61 40

Faks: yok

e-posta: denizli@eximbank.gov.tr

İSTANBUL AVRUPA YAKASI İRTİBAT BÜROSU

Dış Ticaret Kompleksi, Çobançesme Mevkii, Sanayi Caddesi B Blok, Yenibosna Bahçelievler İSTANBUL

Tel: (0850) 200 61 34

Faks: (0850) 200 59 34

e-posta: istavrupa@eximbank.gov.tr

KAYSERİ İRTİBAT BÜROSU

1. Organize Sanayi Bölgesi, 17. Cadde No: 2 38070 Melikgazi KAYSERİ

Tel: (0352) 321 24 94

Faks: (0352) 321 24 49

e-posta: kayseri@eximbank.gov.tr

KONYA İRTİBAT BÜROSU

Konya Ticaret Odası Vatan Caddesi Ferhuniye Mahallesi No: 1 Selçuklu KONYA

Tel: (0332) 352 39 55

Faks: (0332) 352 74 49 - (0850) 200 59 42

e-posta: konya@eximbank.gov.tr

SAMSUN İRTİBAT BÜROSU

Samsun Ticaret ve Sanayi Odası Binası Hançerli Mahallesi Abbasağa Sokak No: 8 55020 Buğdaypazarı

İlkadım SAMSUN

Tel: (0850) 200 61 55

Faks: (0850) 200 59 17

e-posta: samsun@eximbank.gov.tr

TRABZON İRTİBAT BÜROSU

Pazarkapı Mahallesi Sahil Caddesi Ticaret Borsası Binası No: 103 Kat: 5 61200 TRABZON

Tel: (0462) 326 30 60 (0850) 200 61 61

Faks: (0462) 326 30 60

e-posta: trabzon@eximbank.gov.tr

Türk Eximbank İnternet Adresi:

www.eximbank.gov.tr

Twitter: @Turk_Eximbank

Facebook: @TurkEximbank