



2019 FAALİYET RAPORU

İçindekiler

Uygunluk Görüşü	1
Sunuş	4
Kurumsal Profil	4
Türk Eximbank'ta Sürdürülebilirlik	5
Özet Finansal Bilgiler	6
Faaliyet Göstergeleri	7
Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı.....	8
Genel Müdür'ün Mesajı.....	9
Tarihsel Gelişim	11
Esas Sözleşme Değişiklikleri.....	12
Sermaye Yapısı.....	13
Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu.....	13
Türk Eximbank'ın 2019 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi	14
Yurt İçi Krediler	14
Uluslararası Krediler Programları	16
Kredi Sigortası.....	19
Finansman ve Hazine.....	23
Uluslararası İlişkiler.....	25
Bilgi Teknolojileri	26
Uluslararası Yükümlülükler.....	28
Türk Eximbank'ın 2020 Yılı Hedef ve Faaliyetleri	29
Kurumsal Yönetim	31
2019 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu	31
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi	35
İcra Komitesi ve İç Sistemler Birim Yöneticileri	38
Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler	42
İnsan Kaynakları Uygulamaları	42
Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler.....	44
Türk Eximbank'ın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri.....	44
Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları	44
Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2019 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler.....	45
Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları	50
Mali Durum Değerlendirmesi	56
Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating).....	58
2015-2019 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler.....	59
31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu	60
İletişim	202



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 28 Şubat 2020 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'dan araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.



Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Orhan Aksoy, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

Sunuş

Kurumsal Profil

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

Türk Eximbank 30 yılı aşkın süredir ihracatçılar ve müteahhitlerle aynı yolda birlikte ilerleyerek daha rekabetçi, üretken ve kârlı bir ihracat portföyü oluşturulmasına destek olmakta ve yeni pazarlara açılmayı teşvik ederek istikrarlı döviz geliri elde edilmesine katkı sunmaktadır. Kalkınma ve Yatırım Bankaları grubunda sınıflandırılan Türk Eximbank, Türkiye’nin resmi destekli ihracat kredi kuruluşu olup kredi, sigorta ve garanti hizmetlerini tek çatı altında vermektedir.

Banka yurt içi ve uluslararası kredi (alıcı) programlarının yanı sıra sigorta ve garanti programları ile ihracatçılara nakdi ve gayri nakdi finansman sağlamaktadır. Yurt içi krediler mal ve hizmetin ihracatı öncesinde ve kredi vadesi içinde ihracat taahhüdü ile kısa, orta ve uzun vadeli kullandırılan sevk öncesi krediler olarak doğrudan banka tarafından kullandırılabilirdiği gibi aracı ticari bankalar aracılığıyla da kullandırılabilir. Firmaların kredi vadesi içinde ihracat taahhütlerini yerine getirme yükümlülükleri bulunmaktadır. Firmalar ayrıca sevkiyat sonrasındaki süreçte vadeli satışlarını iskonto ettirmek suretiyle Bankanın finansman olanaklarından yararlanabilmektedirler. Yurt Dışı Alacak Sigortası ile mal ve hizmet ihracatından doğan kısa ve orta vadeli alacakların ticari ve/veya politik risklere karşı sigortalanabilmektedir. Banka ayrıca Yurt İçi Alacak Sigortası ile ihracatçıların ve grup şirketlerinin yurt içi faaliyetlerinden doğan kısa vadeli alacakları ticari risklere karşı sigorta kapsamına almaktadır. Banka sigorta programları ile bugün 238 ülkeye yapılan ihracatı sigorta teminatı altına almaktadır.

Türk Eximbank 20 şube ve 12 irtibat bürosu ile hizmet vermektedir. Genel Müdürlüğü İstanbul’da (Anadolu Yakası) bulunan Banka’nın, İç Anadolu, Marmara ve Ege Bölge Müdürlükleri ile İstanbul Avrupa Yakası, İstanbul Odakule, Gaziantep, Denizli, Bursa, Kayseri, Konya, Antalya, Adana, Gebze, Çorlu, Maltepe, Manisa, Mersin, Eskişehir, Trabzon ve İskenderun şubeleri olmak üzere 20 birimi, Samsun, Ege Bölge Sanayi Odası, Ege İhracatçı Birlikleri, İzmir Kemalpaşa, Aydın, Erzurum, Kahramanmaraş, Hatay, Çerkezköy, Sakarya, İstanbul Anadolu Yakası Organize Sanayi Bölgesi ve İnegöl’de olmak üzere 12 adet irtibat noktası bulunmaktadır.

Türk Eximbank’ın toplam 740 personelinin 9’u doktora, 257’si lisansüstü, 338’i lisans, 33’ü önlisans eğitimi almış olup 252’si yabancı dil bilmektedir.

Türk Eximbank'ta Sürdürülebilirlik

Türk Eximbank, iklim değişikliğinden sosyoekonomik eşitsizliğe kadar birçok sorunla yüzleşerek hızla değişen dünyada sürdürülebilir ihracatın büyük önem arz ettiğine inanmaktadır. Bu doğrultuda faaliyetlerini yürütürken ekonomik, çevresel, sosyal ve yönetsel tüm finansal ve finansal olmayan riskleri dikkate almaktadır.

Bu çerçevede Banka tüm faaliyetlerini sürdürülebilirlik prensiplerine uygun şekilde yürütmek ve yönetim yapısını da bu prensipler doğrultusunda şekillendirmek amacıyla “Sürdürülebilirlik, Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi” projesini başlatmış, Yönetim Kurulunun 06.09.2019 tarihli Kararı ile Sürdürülebilirlik İlkeleri, Çevresel ve Sosyal Etki Politikası, İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası onaylanmıştır.

Bu doğrultuda Bankanın kredi ve sigorta işlemlerinin çevresel ve sosyal risklerinin değerlendirilmesi ve konunun Banka'nın stratejisi doğrultusunda etkin şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla “Türk Eximbank Finanse Edilmeyen Faaliyetleri Listesi”nde yer almayan ancak;

- Türk Eximbank payı 10 milyon ABD doları ve üzeri, vadesi 24 ay ve üzeri tüm yatırım kredisi, orta ve uzun vadeli sigorta/garanti ve uluslararası krediler başvuruları,
- Türk Eximbank payı 10 milyon ABD dolarının altında, vadesi 24 ay ve üzerindeki işlem mahalli duyarlı alanlar içinde/yakınında yer alan ya da faaliyet kapsamında ciddi insan hakları etkilerinin oluşma ihtimali yüksek olan yatırım kredisi, sigorta ve uluslararası krediler başvuruları,
- MIGA, Dünya Bankası (IBRD), Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB), İslam Kalkınma Bankası (IDB) ve ICIEC gibi uluslararası kuruluşlardan ya da bu kuruluşların garantisiyle sağlanan bağlı kaynakların kullandırımlarında Yapılandırılmış Finansman, Yatırımcı ve Derecelendirme Kuruluşları İlişkileri Daire Başkanlığı'nca duyurulan eşik tutar ve vadelerdeki kredi başvuruları

için potansiyel çevresel ve sosyal riskleri sınıflandırmak ve yönetmek amacıyla Çevresel ve Sosyal Risk Modeli'nin uygulanmasına 2020 yılında başlanacaktır.

Özet Finansal Bilgiler

Bir ihtisas bankası olan Türk Eximbank'ın ihracata finansman desteği sağlama misyonu çerçevesinde kâr maksimizasyon hedefi bulunmamaktadır.

RAKAMLARLA TÜRK EXIMBANK

Bilanço Hesapları (Bin TL)	2019	2018
Krediler	142.892.035	129.497.250
Toplam Aktifler	162.883.112	139.429.094
Alınan Krediler	127.584.542	108.730.948
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	18.791.531	17.178.988
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.025.854	2.995.130
Para Piyasalarına Borçlar	-	139.005
Özkaynaklar	9.080.224	7.654.051
Ödenmiş Sermaye	7.160.000	6.350.000

Kâr - Zarar Hesapları (Bin TL)	2019	2018
Faiz Gelirleri	4.856.159	3.391.095
Kredilerden Alınan Faizler	4.341.340	3.046.371
Faiz Giderleri	(3.741.609)	(2.531.631)
Net Faiz Geliri	1.114.550	859.464
Net Komisyon ve Diğer Faaliyet Gelirleri	183.021	154.632
Beklenen Zarar Karşılıkları	(132.997)	(81.696)
Personel Giderleri	(225.572)	(170.115)
Diğer Faaliyet Giderleri	(133.974)	(102.346)
Net Dönem Kârı	1.431.635	841.802

Türk Eximbank'ın 2015-2019 yıllarına ait özet finansal tabloları 59. sayfada sunulmuştur.

Faaliyet Göstergeleri

Kredi Faaliyetleri (milyon ABD doları)*

	2019	2018
Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri		
Kısa Vadeli Toplam Krediler	25.155	25.090
Kısa Vadeli TL Kredileri	1.829	1.644
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	23.326	23.382
Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri		
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1.523	2.165
Toplam Kredi Faaliyetleri		
Toplam Krediler	26.679	27.255

* Kullandırım rakamları vadesi uzatılan kredileri de içermektedir.

Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD doları)

Kısa Vadeli Kredi Sigortası		
Sigortalanan Sevkiyat	17.267	16.741
Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası		
Sigortalı İşlem Tutarı	163	160
Toplam Sigorta Faaliyetleri		
Tazminat Ödemesi	20	22
Toplam Sigorta	17.430	16.901

Toplam Türk Eximbank Desteği (milyon ABD doları)

Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği	44.109	44.156
--------------------------------------	--------	--------

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

2019 yılında küresel ticaret hacmindeki zayıflama ve yatırımlardaki gerilemenin etkisiyle küresel büyüme ivme kaybetmiştir. Küresel ekonomi politikalarına ilişkin belirsizlikler son dönemde bir miktar azalmakla birlikte önemini korumaktadır.

Son dönemde ABD-Çin arasındaki ticaret anlaşmazlıklarının giderilmesine yönelik olumlu adımlar; Brexit sürecine ilişkin belirsizliklerin azalması, küresel para politikalarının büyümeyi destekleyici yönde olması küresel iktisadi faaliyete ve ticarete ilişkin beklentileri olumlu yönde etkilemektedir. Ayrıca, mevcut küresel finansal koşullar risk iştahını ve gelişen ülke finansal varlıklarına yönelik talebi desteklemektedir. Jeopolitik gerilimlerin devam etmesi ve Çin’de başlayan salgın hastalığın yayılma riski küresel ekonomi üzerinde aşağı yönlü riskler olarak öne çıkmaktadır.

Küresel belirsizlik ortamı ve 2018 yılında yaşadığımız spekülasyon finansal saldırılara rağmen uygulamaya alınan zamanlı politika ve tedbirlerin etkisiyle 2019 yılı ikinci yarısından itibaren Türkiye ekonomisindeki pozitif görünüm belirginleşmiştir. Bu dönemde, Türk lirası istikrarlı görünüm kazanmış, enflasyon oranı gerilemiş, ülke risk primi önemli ölçüde düşmüş, faizlerdeki azalış ile birlikte kredi kanalı büyümeyi destekleyici yönde çalışmaya başlamıştır. Hükümetimizin etkin koordinasyonu ve ilgili kurumlarımız arasındaki eşgüdüm ile birlikte bankacılık ve finans sektörümüz güçlü ve sağlam duruşunu sürdürmüştür.

2019 yılı başındaki pek çok olumsuz beklentiye rağmen 2019 yılı son çeyreğinde %6 oranında büyüme kaydeden Türkiye ekonomisi yılı %0,9 büyüme ile YEP tahminlerinin üzerinde tamamlamayı başarmıştır. Bu büyümede mal ve hizmet ihracatımızın gösterdiği güçlü performans, kamu maliyesindeki ihtiyatlı politikalar ve bankacılık sektörünün sağlam yapısı belirleyici olmuştur.

2019 yılında ihracat 180,7 milyar ABD doları seviyesine ulaşarak yeni bir rekor kırmıştır. Küresel ticaretin ivme kaybettiği bir dönemde Türkiye’nin ihracatındaki bu güçlü performans ile dünya ticaretindeki payımız yükselmiştir. Dinamik yapıya sahip olan ihracatçılarımız ve bu dönemde destek mekanizmasını etkin kullanan Türk Eximbank ihracattaki bu gelişmede önemli bir pay sahibi olmuştur. Böylelikle, turizm gelirlerindeki artış ve gerileyen ithalatın etkisiyle dengelenme sürecinin kazanımları cari işlemler dengesinde de görülmüştür. 2019 yılında cari işlemler dengesi YEP tahminlerinin de bir miktar üzerinde 1,7 milyar ABD doları fazla vermiştir.

2020 yılına 190 milyar ABD doları ihracat yapmak üzere yola çıkan ülkemiz, 11. Kalkınma Planı’nda, Yeni Ekonomi Programı’nda ve İhracat Ana Planı’nda belirlenen bütüncül politika tedbirleri ile hedefine emin adımlarla ilerlemektedir. Bu yolda Türk Eximbank da üzerine düşeni yaparak toplam desteğini %13 oranında artırmayı ve 50 milyar ABD doları tutarında finansman desteği sağlamayı hedeflemektedir. Bu tutarın sigorta desteğinden oluşan 21,1 milyar ABD doları ile ihracatçılarımızın güvenle ihracat yapmaları ve yeni pazarlara açılmaları sağlanacak, kredi desteğinden oluşan 28,9 milyar ABD doları ile de ihracatçılarımızın yeni yatırımları desteklenecek ve finansman ihtiyaçları karşılanacaktır.

Türkiye’nin değişim sürecindeki stratejik öneminin bilinciyle faaliyetlerini yürüten Türk Eximbank, sürdürülebilir finansman desteğini hem niceliksel hem de niteliksel olarak artırmaya ve ihracatçılarımızın yanında yer almaya devam edecektir.

Bülent AKSU

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Küresel zorluklara rağmen, Türkiye Dengelenme Politikaları ile Yumuşak İnişi Gerçekleştirdi

Ticaret savaşları, Brexit belirsizliği ve jeopolitik risklerin sonucunda, küresel ekonomilerdeki yavaşlamanın etkisi ile Dünya ticaretinde gerilemenin yaşandığı zor bir yılı geride bıraktık. Bu zor dönemde ülkemiz uygulanan politikalar ile dengelenme sürecini başarıyla tamamlamış, enflasyon ve faiz oranlarında önemli bir gerileme kaydedilmiştir. Tüm olumsuz küresel koşullara rağmen, 2019 yılını pozitif büyüme sahasında kalarak %1'e yakın bir büyüme ile kapatacağız.

Öte yandan dengelenme ve büyümeye önemli bir katkı ihracattan gelmiş, yıllık ihracatımız 181 milyar ABD dolarına ulaşmış, Türkiye ekonomisi uzun yıllar sonra cari fazla vermiştir. Bu sonuç Türkiye'nin küresel ekonomideki olumsuz koşullara karşı dayanıklılığını artırması bakımından çok önemlidir. Döviz ve ihracat gelirlerinin istikrarlı bir şekilde artırılması, ülkemizin 2023 yılı hedeflerine ulaşarak dünya ekonomileri içerisinde hak ettiği konumu elde etmesine destek olacaktır.

Türk Eximbank İhracatçının Yanında Durmaya Devam Etmektedir

Türk Eximbank olarak bu süreçte üzerimize düşen sorumluluğun farkındayız ve ülkemiz ekonomisine değer katma vizyonu ile hareket etmekteyiz. İhracatın istikrarlı şekilde artırılması için ihracat yapan veya döviz kazandırıcı hizmet üreten firmalarımıza ihtiyaç duydukları finansman ve sigorta hizmetlerini en uygun koşullarla sunarak onları uluslararası rekabette desteklemekteyiz.

Bankamız bu desteğin en son örneğini 2019 yılındaki faiz indirim sürecinde, TL faizlerini tek haneli oranlara indiren ilk ve tek banka olarak göstermiştir.

Geniş Bir Coğrafyadan Temin Edilen Fon İhracatçılarımızın Hizmetine Sunulmuştur

Türk Eximbank, ihracatçımıza en uygun koşullarda finansman sunabilmek için Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan kaynak temin etme yönündeki girişimlerini artırarak sürdürmektedir. 2019 yılında ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanında kullanılmak üzere uluslararası piyasalardan 3,3 milyar ABD doları yeni kaynak temin edilmiştir.

Yeni Şube ve Programlarla Kaynaklarımızı Etkin Bir Şekilde Kullandırarak

İhracatçımızın yanında olmak misyonundan hareketle, ihracatçılarımıza doğrudan temas etmek, ihtiyaçlarını yerinde ve daha hızlı karşılayabilmek amacıyla Türk Eximbank olarak şubeleşme stratejimizi 2019 yılında sürdürdük. Mevcut irtibat bürolarımız şubeye dönüştürülüp daha etkin bir şekilde hizmet vermeye başlarken, açtığımız yeni şubelerle, şube ağıımızı 20'si şube 12'si irtibat ofisi olmak üzere 32 farklı noktaya yaygınlaştırdık.

Bu sayede son bir yılda hizmet verdiğimiz ihracatçı sayısı %14 artarak 12.584'e ulaşmıştır. Bundan daha değerli olan ise, bu müşterilerin %73'ünün KOBİ niteliğindeki firmalar olmasıdır.

Bununla beraber 2019 yılında ihracatçılarımızın ihtiyaçlarını daha iyi anlayıp, onlara sunduğumuz programları çeşitlendirmeye devam ettik. Şubat 2019'da ihracatçı firmaların finansal kiralama yoluyla yapacakları yatırımlarının finanse edilmesi amacıyla finansal kiralama şirketlerini kapsayan 200 milyon ABD doları tutarında finansman protokolü imzaladık. Ayrıca, kadın girişimcilerimize, genç girişimcilerimize yönelik olarak yeni kredi programları sunduk.

İlave olarak, yüksek teknoloji ve tasarıma dayalı ihracatı artırmak amacıyla ortaya koyulan İleri, Verimli, Milli Endüstri (İVME) Finansman Paketi kapsamında, Türk Eximbank olarak yüksek teknoloji ürün ihracatına Türk lirası cinsinden 2 milyar liralık kredi desteği, döviz kredilerinde ise Türk menşeli yatırım malı alımlarına yönelik 100 milyon ABD doları, orta ve yüksek teknolojili ürün ihracına yönelik ise 500 milyon ABD doları tutarında kredi desteği açıkladık.

İhracatçıya Toplam 44,1 Milyar ABD Doları Destek

2019 yılında atılan adımlar ve gayretli çalışmalar neticesinde ihracatçılarımıza 26,7 milyar ABD doları kredi, 17,4 milyar ABD doları sigorta olmak üzere 44,1 milyar ABD doları tutarında destek sağladık.

Bankacılık sistemindeki ihracat kredilerinin %52'si Bankamız tarafından sağlanırken, toplam desteğimizin Türkiye'nin toplam ihracatına oranı %25,7 olarak gerçekleşmiştir. Türk Eximbank ihracatçının bankası olma misyonunu sürdürmüştür.

2020 Yılında Yeni Bir Türk Eximbank

2020-2022 dönemini kapsayan Yeni Ekonomi Programının teması “değişim başlıyor” olarak belirlenmiştir.

Bu temaya uygun olarak 2019 yılı sonunda bankamızda gerçekleştirdiğimiz organizasyon değişikliği ile Sigorta iş birimleri, Kredi iş birimlerinden ayrılarak tek bir yönetim altında toplanmış ve daha etkin hale getirilmiştir. Bu değişim ile kredi desteklerimizin yanında özellikle sigorta desteklerimize odaklanmayı ve burada önemli atılımlar yapmayı planlamaktayız.

2020 yılında, sigorta desteğimizi %21 oranında artırarak 21,1 milyar ABD dolarına, kredi desteğimizi %8 oranında artırarak 28,9 milyar ABD dolarına ve böylece toplam desteğimizi %13 oranında artırarak 50 milyar ABD dolarına ulaştırmayı hedefliyoruz. Bu sayede 2020 yılında Yeni Ekonomi Programında belirtilen 190 milyar ABD doları tutarındaki ihracat hedefinin %26'sı Türk Eximbank tarafından finanse edilecektir.

Bir yandan sunduğumuz finansal desteği artırırken diğer yandan daha çok ihracatçı firmaya ulaşmayı amaçlıyoruz. Bu kapsamda %75'i KOBİ olmak üzere 13.125 firmaya ulaşmayı hedefliyoruz.

İhracatçılarımız dünyanın dört bir yanında ülkemizi temsil ederken yanlarında Türk Eximbank'ın olmasından güven duyuyorlar. Bu sayede de Bankamız ihracatın finansmanında lider banka olmayı sürdürüyor.

Ali GÜNEY

Genel Müdür

Tarihsel Gelişim

Türkiye’de 1980’li yıllarda başlayan dışa açık politikalar ile ihracat büyük önem kazanmıştır. Bu süreçte ihracatın desteklenmesi görevi 1987 yılında kurulan Türk Eximbank tarafından üstlenilmiştir.

Türk Eximbank, 31 Mart 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 dâhilinde; 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.

Türkiye’nin resmi destekli ihracatın destek kuruluşu olan Bankanın amaçları:

- 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 ihracata yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

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

Zaman içinde Türk Eximbank’ın ihracatın finansmanındaki rolü giderek artmıştır. Bunun en önemli nedenleri; Türkiye’nin dünya ticaretini düzenleyen uluslararası kuruluşlara karşı yükümlülükleri çerçevesinde ihracata 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 aracılığıyla finansmanı, Türk ihracatçılarının uluslararası piyasalarda rekabet güçlerinin artırılabilmesi açısından en önemli unsur olmaya başlamıştır.

Banka’nın kuruluşunu düzenleyen 87/11914 sayılı Kararname ekinde yer alan Esaslar, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve bankacılık mevzuatında gerçekleşen değişiklikler ile 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 Şubat 2013 tarihli Resmi Gazete’de, 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu kararı eki olarak yayımlanan “Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar” aracılığı ile yürürlükten kaldırılmıştır. Bankanın faaliyet esasları halihazırda 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki esaslar ile belirlenmektedir.

Türk Eximbank'ın Kuruluş Kanunu'na 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/C maddesi ve 4749 sayılı Kanunun 10. maddesi uyarınca, Banka'nın kredi, sigorta ve garanti faaliyetlerini yerine getirirken, politik riskler nedeniyle uğradığı zararların Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

3332 sayılı Kanun'un 2. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Bankanın ilgili olduğu Bakanlık, Cumhurbaşkanlığı kararı ile belirlenecektir. Bu çerçevede, Türk Eximbank 15 Temmuz 2018 tarih ve 30479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Cumhurbaşkanlığı'nın 2018/1 sayılı Genelgesi ile Ticaret Bakanlığı ile ilgilendirilmiştir.

Esas Sözleşme Değişiklikleri

Türk Eximbank'ın 12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında esas sözleşmenin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 7'nci ve "Sermayenin Artırılması" başlıklı 8. maddeleri değiştirilmiştir. Yapılan değişiklik ile kayıtlı sermaye sistemine geçilmiş ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000 (onmilyar) Türk Lirası olarak belirlenmiştir. Belirtilen sınır çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun 19 Temmuz 2019 tarihli kararı ile Banka esas sermayesi 7,16 milyar Türk Lirası'na yükseltilmiştir.

Belirtilen değişiklik dışında 2019 yılında Banka Esas Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Sermaye Yapısı

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

Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu

	TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ*	TÜRK EXIMBANK**
Toplam Aktifler	4.491 milyar TL	163 milyar TL
Toplam Krediler	2.807 milyar TL	143 milyar TL
Krediler/Aktifler (%)	63	88
Takibe Dönüşüm Oranı (%)	5,3	0,35
Özkaynaklar	491,9 milyar TL	9 milyar TL
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	18,4	19,1
Net Kâr	49,2 milyar TL	1,4 milyar TL
Aktif Kârlılığı (%)	1,1	0,9
Özkaynak Kârlılığı (%)	10,0	15,6

* BDDK Aralık 2019 verileridir.

** Türk Eximbank Aralık 2019 geçici verileridir.

*** Toplam kredilere takipteki krediler de dâhil edilmektedir.

Türk Eximbank'ın 2019 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.

Yurt İçi Krediler

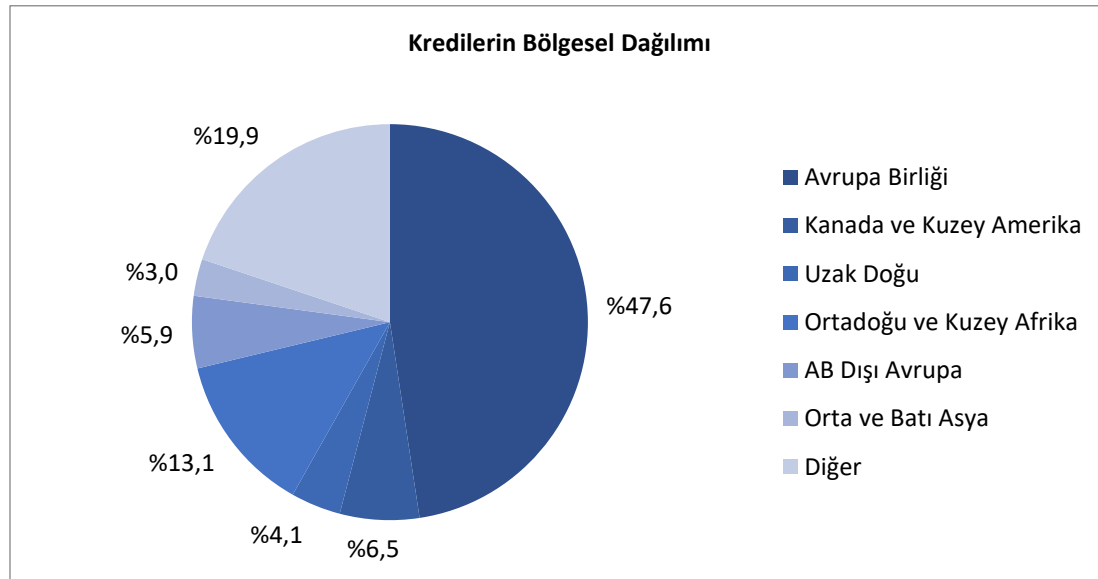
Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları, döviz kazandırıcı hizmet ihracatında bulunan firmaları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri/yatırımcıları kısa ve orta-uzun vadeli nakdi kredi programları ile desteklemektedir. Nakdi kredilerle firmaların üretim sürecinde ihtiyaç duyacağı finansman desteği, gerek sevkiyat yapılmadan önce, gerekse sonrası dönem için sunulmaktadır.

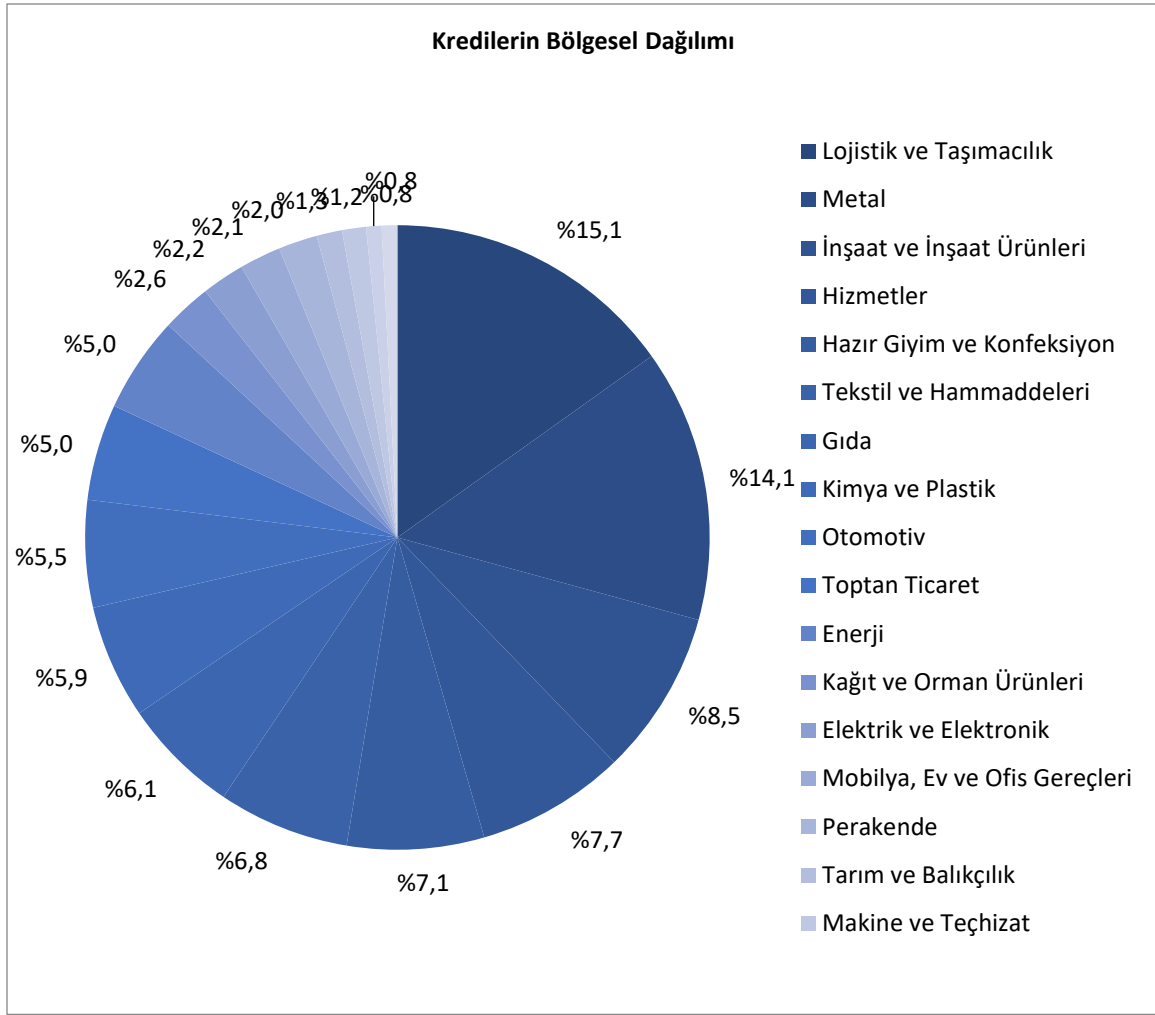
2019 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı vade uzatımları da dâhil kısa vadeli toplam krediler 25,2 milyar ABD doları; orta uzun vadeli yurt içi krediler ise 1,5 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılında Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 10.472 firma Türk Eximbank kredi programlarından yararlanmıştır.

Kredi uygulamalarında KOBİ'lere öncelik tanınmış, TL cinsinden krediler ağırlıklı olarak KOBİ'lerin finansmanı için kullanılmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda 10,5 milyar TL Türk Lirası cinsinden kredi kullanılırken, 1,3 milyar ABD doları tutarında da yabancı para cinsinden kredi kullanılmış, toplam KOBİ kredileri 3,2 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Böylece kredilerin %12 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında %15'lik pay ile lojistik ve taşımacılık sektörü başta gelmektedir. Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında ise %48'lik bir oran ile AB ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.





Yurt İçi Kredi Programları Bazında Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

- Haziran 2019’da Hazine ve Maliye Bakanlığı’nca devreye alınan İVME (İleri, Verimli, Milli Endüstri) Finansman Paketi çerçevesinde orta ve yüksek teknoloji ürün ihraç eden firmalar ile yerli üretim yatırım malları harcaması bulunan firmalara mevcut kredi programları kapsamında avantajlı finansman imkânı sağlanarak 31,2 milyon TL tutarında kredi kullanılmıştır.
- KGF ile yapılan protokol kapsamında 351 milyon TL tutarında “Ekonomi Değer Kredisi” kullanılmıştır.
- Banka kaynakları ile kullanılan TL kredileri, yüksek teknoloji ürün ihracatı gerçekleştiren firmalara sağlanan İVME Finansman Paketi desteği ve KGF Ekonomi Değer Kredileri haricinde yalnızca KOBİ vasfını haiz firmalara ve Tarım Satış Kooperatifleri ve Birlikleri’ne ayrılmıştır. Böylece KOBİ firmalarının rekabet edebilme gücü artırılmıştır.
- İhracatçı kadın ve genç girişimcilere özel iki yeni finansman imkânı geliştirilmiştir:
 - QNB Finansbank, TEB, Garanti Bankası, Türkiye İş Bankası ve Denizbank’a tanınan 100 milyon TL ve 200 milyon ABD doları tutarındaki limit, kadın girişimcilere ait ihracatçı firmalara, 1 yıl vade ile TL ve döviz cinsinden sunulmaktadır. Mart 2019’da devreye alınan bu ürün kapsamında 96 firmaya toplam 33,4 milyon TL tutarında finansman sağlanmıştır.

- İş Bankası ve Denizbank ile yapılan protokol kapsamında, genç girişimcilere ait ihracatçı firmalara döviz kredilerinde 25 baz puan avantaj ve sigorta poliçelerinde 1 yıl süre ile alıcı analiz ücreti muafiyeti sağlanmaktadır. Mayıs 2019’da devreye alınan bu ürün kapsamında 26 firmaya toplam 8,6 milyon TL tutarında finansman sağlanmıştır.
- 2019 yılında Finansal Kiralama Şirketlerine Yönelik Kredi Programı ihdas edilmiş ve uygulamaya alınmış; ilgili program kapsamında toplam 13 finansal kiralama şirketine 171 milyon ABD doları tutarında nakdi kredi limiti tahsis edilmiştir.
- Tarım sektörünün ihtiyaçlarına uygun kredi seçeneklerinin oluşturulması çalışmaları kapsamında Kasım 2018’de Mevsimsel Kredi Destek Programı uygulamaya alınmıştır. Bu kapsamda pamuk, incir, üzüm, zeytin, fındık, kayısı ve diğer tarım ürünleri ihracatçılarına reeskont ve diğer kredi programları kapsamında kullandırılmıştır. 2019 yılı sonu itibarıyla toplam 636,3 milyon ABD doları tutarında kredi kullanılmıştır.
- Türk Eximbank “Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası Poliçesi”nin bir teminat unsuru olarak kabul edilmesi yoluyla firmalara finansman sağlanmasına yönelik olarak “Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası Poliçesine Dayalı İhracat Kredisi” programı oluşturulmuş, teminat temininde güçlük çeken firmalar için yeni bir kredi imkânı sağlanmıştır. 2019 yılında bu program kapsamında 1,4 milyon ABD doları kredi kullanımı yapılmıştır.
- Serbest Bölgelerdeki firmaların finansmanına yönelik tebliğde (İhracat: 2018/10) 31.12.2018 tarihinde yapılan değişiklik kapsamında reeskont kredilerinin kapsamı genişletilmiştir. Buna göre, serbest bölgelerden Türkiye dışındaki 3. ülkelere yapılan mal satışları Sevk Sonrası Reeskont Kredisi programı, hizmet satışları ise Reeskont Kredisi programı kapsamında finanse edilebilmektedir.
- Daha önce yalnızca Vergi Resim Harç İstisnası Belgesi (VRHİB) bulunan firmalara kredi kullanımı yapılabilen Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kredisi programında VRHİB şartı kaldırılmış ve VRHİB’si olmayan firmalara da kredi kullanımı imkânı sağlanmıştır.

Yurt İçi Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler (milyar ABD doları)

KISA VADELİ YURT İÇİ KREDİLER	25,2
TCMB Kaynaklı Reeskont Kredileri	21,7
Ticari ve Katılım Bankaları Aracılığıyla Kullanılan Sevk Öncesi İhracat Kredileri (SÖİK)*	2,4
Doğrudan Kullanılan Krediler	1,1
ORTA-UZUN VADELİ YURT İÇİ KREDİLER	1,4
<i>İhracata Yönelik İşletme Sermayesi ve Yatırım Kredisi</i>	0,8
TOPLAM	26,6

*Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30’luk kısmının KOBİ’lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ’lere 2019 yılında 1,7 milyar ABD doları tutarında SÖİK kullanılmıştır (%71).

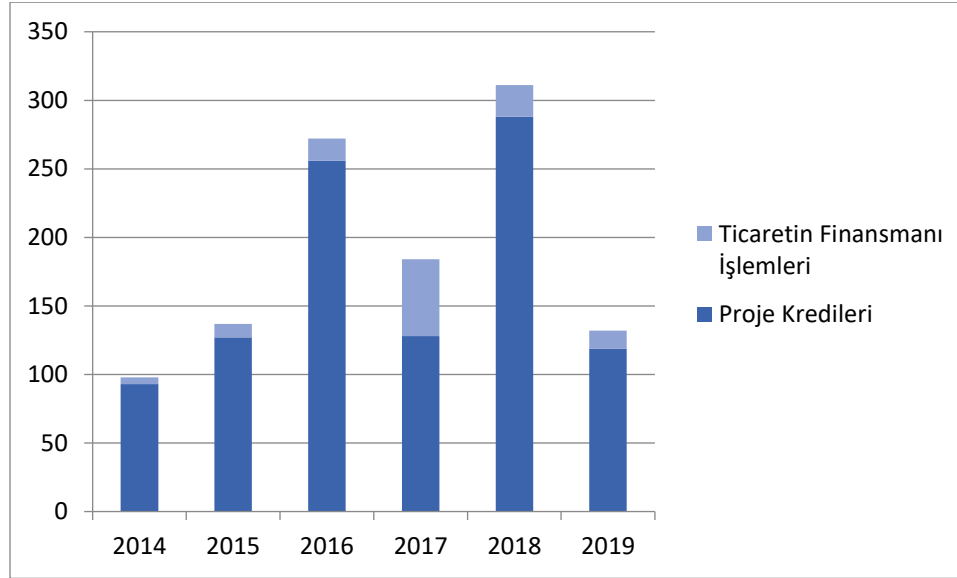
Uluslararası Krediler Programları

Türk müteahhitlerinin yurt dışında üstlendiği projelerin ve Türk mallarının yurt dışındaki alıcılarının (kamu ve özel) finanse edildiği Uluslararası Krediler Programları ile Türkiye ihracatının artırılması, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların

uluslararası ticarete paylarının artırılması, Türk firmalarına uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması hedeflenmektedir.

2019 yılında Uluslararası Krediler Programları kapsamında yurt dışında gerçekleştirilen projelere ve ticaretin finansmanına yönelik işlemlere toplam 132 milyon ABD doları kredi kullanılmıştır.

Uluslararası Krediler Kullandırılmaları (milyon ABD doları)



Uluslararası Krediler Programlarına ivme kazandırmak ve böylelikle Türk mal ve hizmet ihracatını artırmak amacıyla, borçluların devlet garantisi sağlamakta yaşadığı güçlükleri aşmak ve özel sektör işlemlerine de destek sağlamak için, Banka tarafından muteber kabul edilen yurt dışında yerleşik bankalarla rotatif bazlı kredi anlaşmaları imzalanmaktadır.

Bu bağlamda, Cumhurbaşkanımız Sayın Recep Tayyip Erdoğan'ın 2019 yılında Türk Konseyi (Türk Keneşi) Zirvesi nedeni ile Azerbaycan'a gerçekleştirdiği ziyaret kapsamında iki ülke arasındaki ticari ilişkilerin geliştirilmesi amacıyla, Bankamız ile Ziraat Bank Azerbajian arasında 26 milyon ABD doları tutarlı rotatif bazlı kredi anlaşması imzalanmıştır. Bu anlaşma ile 11 farklı ülkede (Arnavutluk, Azerbaycan, Belarus, Gürcistan, Kırgızistan, KKTC, Moğolistan, Nijerya, Özbekistan, Rusya, Ukrayna) yerleşik 19 banka ile Bankamızca bugüne kadar imzalanan rotatif bazlı kredi anlaşmalarının tutarı 303 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

Afrika, Asya ve Avrupa'daki toplam 20 ülkede Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projelerin ve mal ihracatı işlemlerinin finansmanı için 2019 yılında 67 adet "Niyet Mektubu" düzenlenmiştir. Firmalara verilen niyet mektuplarının proje/işleme dönüşmesi durumunda Türkiye'den sağlanacak mal ve hizmet ihracatı bedelinin yaklaşık 4,2 milyar ABD dolarına ulaşması beklenmektedir.

Uluslararası Kredi Programları Proje/İşlem Bazında Gerçekleşmeler

Türk Eximbank desteği ile müteahhitlerin yurt dışında gerçekleştirdiği projelerin alıcılarına 2019 yılında 119 milyon ABD doları kredi kullanılmıştır.

Türk Eximbank desteği ile inşa edilen 106 milyon ABD doları bedelli Senegal Ulusal Menfaat Pazarı ve Kamyon Parkı Projesi 2019 yılında tamamlanmış olup Türk Eximbank tarafından projeye yönelik 89 milyon ABD doları kredi kullanılmıştır.



Senegal Hal ve Kamyon Parkı Projesi

Tamamlandığında 50 bin futbolsevere hizmet verecek modern stadyumu, olimpik yüzme havuzu, kapalı spor salonu gibi çok amaçlı tesisi bünyesinde barındıran Kamerun Japoma-Douala Spor Kompleksi Projesi Türk Eximbank kaynaklarıyla finanse edilmektedir. 232 milyon ABD doları tutarındaki projeye Türk Eximbank'ın sağladığı kredi 2019 yıl sonu itibarıyla 183 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.





Kamerun Japoma-Douala Spor Kompleksi Projesi

Uluslararası Krediler Programlarının faaliyet alanını genişletmek amacıyla, yurt dışında yerleşik bankalar ve yurt içindeki bankaların yurt dışındaki şube ve iştirakleri ile ticaretin finansmanına yönelik çalışmaları sürdürülmektedir.

Bu kapsamda, Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri ile 2019 yılında makine/ekipman ve mal ihracatına yönelik 7 işleme toplam 8,4 milyon ABD doları finansman sağlanmıştır. Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri ile yıl içerisinde, Türkiye İş Bankası ve T.C. Ziraat Bankası aracılığıyla 11 ihracat işlemine toplam 4,2 milyon ABD doları finansman sağlanmıştır.

Kredi Sigortası

Türk Eximbank, Türkiye’de ihracat kredi sigortası uygulamasını başlatan ve ihracatta sigorta bilincini yerleştiren kuruluştur. 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.

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, ihracat kredi sigortasının yanı sıra yurt içi kredi sigortası ile ihracatçıların yurt içi alacakları da ticari risklere karşı korunmaktadır.

Bunun yanında kredi sigortası poliçelerinin teminat olarak gösterilmesi ile finans kuruluşlarından kredi sağlanması kolaylaşmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası ve Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında 2019 yılında toplam 17,4 milyar ABD dolarlık sevkiyat sigortalanmıştır.

2019 yılında:

- 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 yeni sigorta projesine devam edilmiştir.
- Bankanın sigorta ve kredi programları kapsamında limit tahsisi yapılan yurt dışı ve yurt içi firmalar için Türk Eximbank’a özgü reyting/skoring modellerinin ve sigorta programlarında

otomatik limit tahsisi için limit karar modellerinin oluşturulması amacıyla açılan ihale 2018 yılında tamamlanmış ve başlatılan projeye ilişkin çalışmalar devam etmiştir.

- Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalı firmaların yurt dışında en az %50 sermayesine sahip oldukları iştirakleri tarafından üretilen mal bedellerinin sigorta kapsamına alınmasına 2019 yılında da devam edilmiştir.
- Hem kısa vadeli hem de orta- uzun vadeli işlemler kapsamında 2019 yılında Türk ihracatçı ve müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla, çeşitli ülkelerin ihracat kredi/sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın iş birliği sürdürülmüştür.

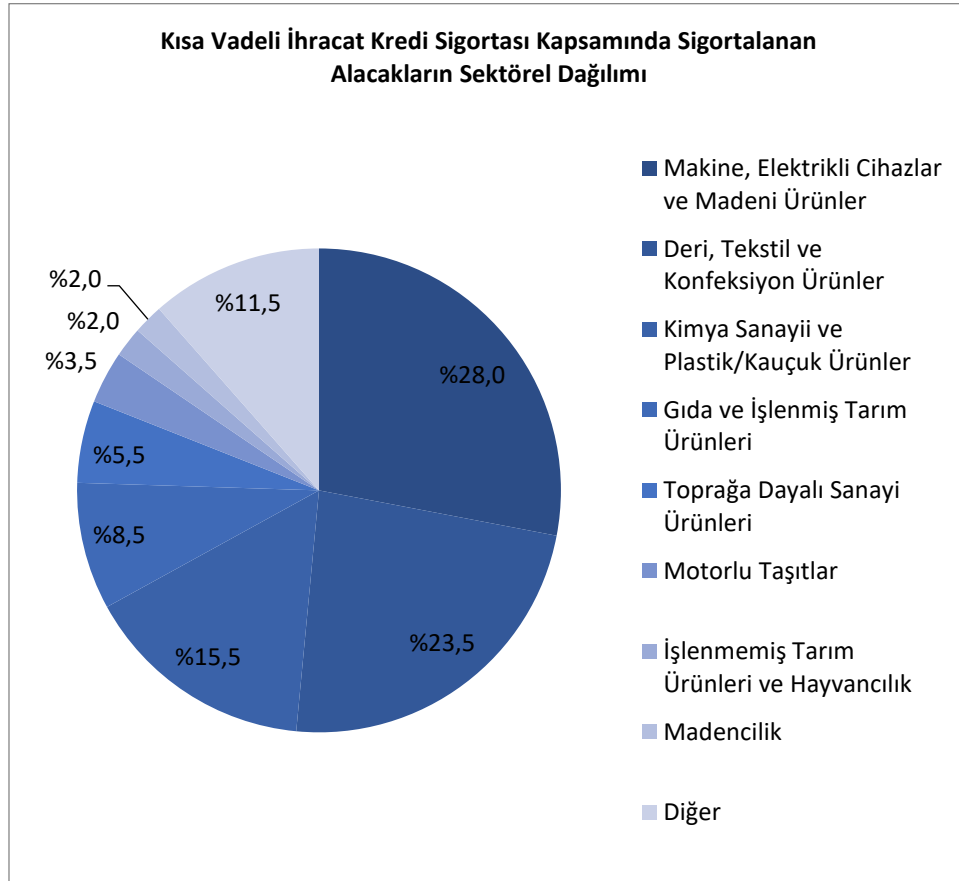
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

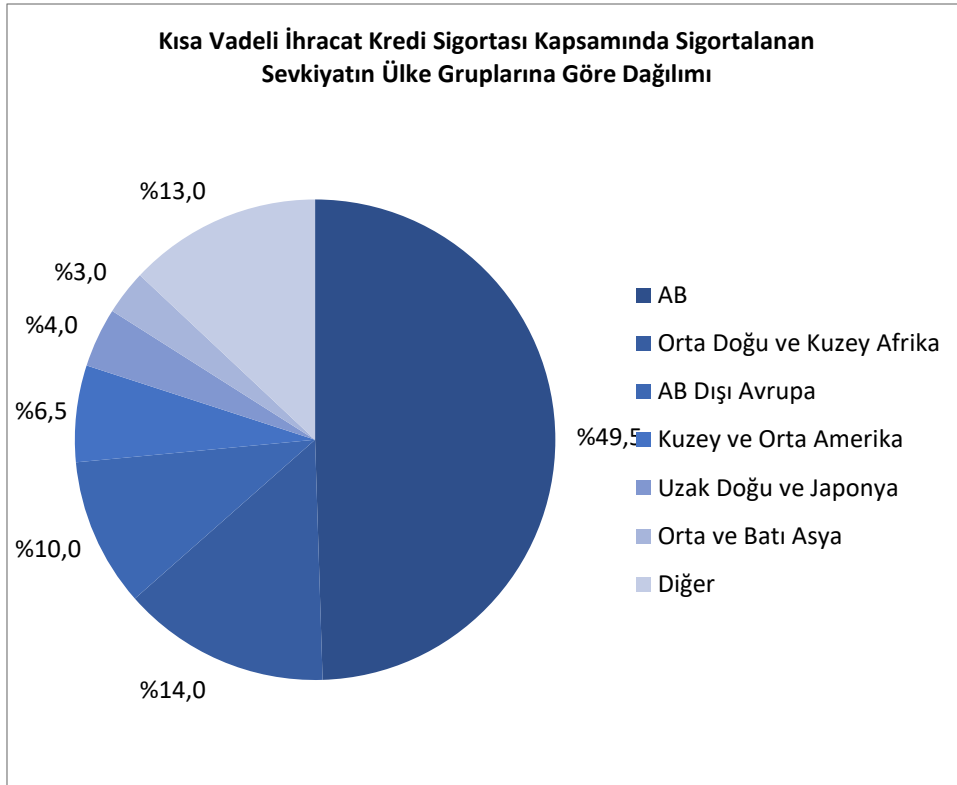
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı ile ihracatçıların 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatları, ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınmaktadır.

Türk Eximbank bünyesinde 1989 yılından bu yana verilmekte olan Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası hizmeti, zaman içinde ihracatçılar tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir. Nitekim 2019 yılı sonu itibarıyla 4.049 ihracatçı firmanın söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

Program çerçevesinde 2019 yılında 15,5 milyar ABD doları tutarında ihracat, sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 48 milyon ABD doları prim tahsilatı yapılmıştır.

Sigortalanan sevkiyatın sektörel dağılımında, %28'lik pay ile makine, elektrikli cihazlar ve madeni ürünler; bölgesel dağılımında ise %49,5'lik pay ile AB ülkeleri başta gelmektedir.





Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde tutarlı limit tahsis edilmiş alıcı sayısı 42.010'dur.

2019 yılında çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 18,8 milyon ABD doları tutarındaki zarar, Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Aynı dönemde Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 1,6 milyon ABD doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın tamamı ticari risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir.

2019 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 dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına devam edilmiştir.

Akbank, Aktif Yatırım Bankası, Alternatifbank, Burganbank, Citibank, Denizbank, Fibabanka, Finansbank, HSBC, ING Bank, Kuveyt Türk Katılım Bankası, Şekerbank, Ziraat Bankası, Türkiye Ekonomi Bankası, Türkiye Garanti Bankası, Türkiye İş Bankası, Türkiye Vakıflar Bankası, Yapı Kredi Bankası ve Turklandbank ile imzalanan protokoller çerçevesinde Türk Eximbank sigorta poliçesinin kabulü yoluyla finansman temin edilebilmektedir. 2,5 milyon ABD dolarlık kısmı 2019 yılında olmak üzere, günümüze kadar yaklaşık 130,6 milyon ABD doları tutarında kredi hacmi yaratılmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında hizmet kalitesinin yükseltilmesi ve ihracatçıların 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 oranlar üzerinden %50 prim indirimi sağlanmasına devam edilmektedir.

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 Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Poliçesine sahip ihracatçılar ve grup şirketlerinin yurt içi faaliyetlerinden kaynaklı 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatlarına konu alacakları ticari risklere karşı belirli limitler dâhilinde güvence altına alınmaktadır.

2019 yılı sonu itibarıyla 165 firmanın 1,8 milyar ABD doları tutarındaki sevkiyatı sigortalanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 5,1 milyon ABD doları prim tahsilatı yapılmış ve 637 bin ABD doları tutarında tazminat ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

İhracatçıların, tek bir satış sözleşmesine bağlı olarak gerçekleştirecekleri sevkiyatlardan doğan ve OECD düzenlemelerine paralel olarak azami vadesi 18 yıl olan alacakları Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı ile teminat altına alınmaktadır. Bu program kapsamında, ihracatçı firmaların Türk menşeli yatırım malı ve hizmet ihracatlarına ek olarak yurt dışı iştirakleri üzerinden yapılan satışlar da sigortalanabilmektedir.

Diğer taraftan, ihracatçı ile alıcı arasında imzalanmış olan satış sözleşmesi çerçevesinde, sevk öncesi dönemde üretime yönelik olarak ihracatçının yaptığı doğrudan harcamalar, Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Öncesi Risk Programı ile ticari ve/veya politik risklere karşı belirli limitler dâhilinde sigortalanmaktadır. Bu programın amacı; ihracatçıların sevk öncesi dönemde uğrayabilecekleri zararın engellenmesi veya azaltılmasıdır.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında 2019 yılında toplam 163 milyon ABD doları tutarında sigorta desteği sağlanmış olup bu rakamın 91 milyon ABD dolarlık kısmı Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında, 72 milyon ABD dolarlık kısmı ise Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Öncesi Risk Poliçesi kapsamında sigortalanmıştır. Diğer yandan, 2019 yılında Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında toplam 639 bin ABD doları tutarında tazminat ödemesi yapılmıştır.

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 dâhil edilmesiyle kapsamı genişletilen ve "İhracat Alacakları İskonto Programı" adıyla hizmete sunulan bu program kapsamında 2019 yılında 9 milyon ABD doları tutarında kullandırım yapılmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında sigortalanan ihracatın finansmanına yönelik Bankamız ile Protokol imzalamış olan bankalarla yapılan ek Protokoller ile, Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında gerçekleştirilen ihracat işlemlerinin de finanse edilmesi mümkün olabilmektedir.

Bunlarla birlikte, dünyanın önde gelen ihracat kredi kuruluşları tarafından, proje ve yatırım malı ihracatının finansmanına yönelik olarak sunulan ürünlerin Bankamız tarafından da ihracatçılarımıza sunulmasını sağlamak amacıyla 2019 yılında yürütülen çalışmalar sonucunda Finansal Kuruluşlar Alıcı Kredisi Sigorta Programı ihdas edilmiştir. Program kapsamında, gerek yurt içi gerekse yurt dışı banka ve finansal kuruluşlar lehine sigorta poliçesi düzenlenerek bu kuruluşlar tarafından, Türk firmalarınca gerçekleştirilecek mal ve hizmet ihracatı için sağlanan alıcı kredilerinin, yurtdışında yerleşik kamu veya özel kredi borçlusu tarafından, ticari ve politik risklere bağlı olarak ödenmemesi riskinin sigorta kapsamına alınması hedeflenmektedir.

Orta ve uzun vadeli sigorta işlemleri çerçevesinde yüklenilen risklerin reasürör firmalar ile paylaşılmasına 2019 yılında da devam edilmiştir.

Finansman ve Hazine

Türk Eximbank, 2019 yılında ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanı için sermaye ve kredi piyasalarından yaklaşık 3,3 milyar ABD doları tutarında döviz cinsinden kaynak temin ederek uluslararası piyasalardan sağladığı mevcut kaynak (9,5 milyar ABD doları) seviyesini korumuştur. Döviz kaynakları haricinde, nitelikli yatırımcılara satış yoluyla gerçekleştirdiği yurtiçi tahvil ihracıyla 256 milyon TL kaynak sağlamıştır. Banka, 15,1 milyar ABD doları seviyesindeki TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu bir önceki yıla göre %3 artırarak 25,1 milyar ABD dolarına yükseltmiştir. Diğer taraftan yıl içerisinde yaklaşık 3,3 milyar ABD doları tutarında kredi anapara ödemesi gerçekleştirmiştir.

Sermayedeki Gelişmeler

Türk Eximbank, 12 Ocak 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylandığı üzere 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre "Kayıtlı Sermaye Sistemi" uygulamasına geçmiştir. İlgili karar ticaret siciline tescil edilmiş olup, 30 Ocak 2017 tarihli ve 9252 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Buna göre; Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10 milyar TL olarak belirlenmiş ve Banka Yönetim Kurulu'na ödenmiş sermayeyi 2021 yılı sonuna kadarki 5 yıllık süre içinde sermaye tavanına kadar artırım yetkisi verilmiştir.

Türk Eximbank'ın 2019 yılında yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği, 2018 yılı kârı banka bünyesinde bırakılarak ödenmiş sermayesi 810 milyon TL artırılmış ve 7,16 milyar TL'ye yükseltilmiştir.

Banka, 2018 yılında yurt içinde 10 yıl vadeli, 2,9 milyar TL tutarında katkı sermaye sağlamıştır. Ayrıca, 2019 yılında da 150 milyon Euro tutarında Sermaye Benzeri Kredi sağlayarak sermaye yapısını güçlendirmiştir.

2020 yılı Merkezi Bütçesinde Türk Eximbank özkaynaklarının 750 milyon TL artışı için kaynak ayrılmış olup 11. Kalkınma Planında ise 2023 yıl sonuna kadar Bankaya 10 milyar TL tutarında sermaye aktarımı yapılacağı öngörülmüştür.

Borçlanma İşlemleri

2019 yılında kullandırılan TL kredilerin tamamına yakının fonlanmasında, ödenmiş sermaye ve faiz tahsilatları kapsamında oluşan TL kaynaklar kullanılmıştır.

Banka'nın 2019 yılında gerçekleştirdiği döviz borçlanmalarının detayları aşağıdaki gibidir:

- Türk Eximbank, TCMB'nin tahsis ettiği senet reeskont imkânından yoğun şekilde faydalanmıştır. 31 Aralık 2019 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi 15,1 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.
- Eurotahvil ihracı yoluyla 5 yıl vadeli 500 milyon ABD doları tutarında kaynak temin edilmiştir.
- 20 bankanın katılımıyla 1 yıl ve 2 yıl vadeli sendikasyon kredisi kapsamında 398,5 milyon Euro ve 183,9 milyon ABD doları,

- 21 bankanın katılımıyla 1 yıl ve 2 yıl vadeli sendikasyon kredisi kapsamında yaklaşık 472 milyon Euro ve 30,8 milyon ABD doları,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan (CEB) 75 milyon Euro,
- İslam Kalkınma Bankasının bir yan kuruluşu olan Uluslararası İslam Ticaret Finansmanı Şirketi (ITFC) koordinatörlüğünde bir bankalar konsorsiyumundan 380,5 milyon ABD doları,
- İslam Kalkınma Bankası Sigorta Kuruluşu olan ICIEC Garantili Sendikasyon Kredisi kapsamında 180 milyon Euro kaynak sağlanmış ve
- Türkiye Varlık Fonu'ndan sağlanan 150 milyon Euro tutarındaki sermaye benzeri kredi, "İlave Ana Sermaye" kalemine dâhil edilmiştir.
- 2019 yılında yurt dışındaki bankalardan temin edilen diğer kredilerin toplam tutarı ise yaklaşık 812 milyon ABD dolarıdır.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

2019 yılında ulusal ve küresel ekonomik gelişmeler yakından takip edilerek, faiz ve kur hareketlerinde yüksek seyreden volatilité, küresel makro ekonomik konjonktür ve getiri-maliyet dengesi göz önünde bulundurulmak suretiyle likidite, faiz ve kur riski yönetimine azami önem gösterilmiştir.

Likidite yönetimi kapsamında, para swapı, repo ve para piyasalarından borçlanma yoluyla yaratılan fonlar, TCMB, Takasbank Para Piyasası ve bankalararası piyasada değerlendirilerek yüksek faiz getirisi temin edilmiştir.

Bankanın Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin BDDK Yönetmeliği kapsamında belirtilen yasal sınırlar içinde tutulan Hazine Bölümü yönetimindeki ortalama likidite seviyesi 2019 yılı boyunca 12,8 milyar TL düzeyinde seyrederken, söz konusu likiditenin yaklaşık 3,4 milyar TL tutarındaki kısmı hazine bonosu ve devlet tahvili yatırımlarından oluşan menkul kıymet portföyünde değerlendirilmiştir.

Bu dönemde nakit akımı yönetimi ve aktif-pasif uyumu sağlamak amaçlı kısa ve uzun vadeli swap işlemlerine devam edilmiştir. Döviz pozisyonunu ve nakit akımını yönetmek, aktif-pasif uyumunu sağlamak ve arbitraj amaçlı olmak üzere 2019 yılında yapılan swap işlem hacmi; 31,9 milyar ABD doları tutarındaki kısmı kısa vadeli, 1 milyar ABD doları tutarındaki kısmı uzun vadeli olmak üzere 32,9 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

Tahvil ihracı ya da diğer borçlanmalar yoluyla yurt dışı piyasalardan temin edilen döviz cinsinden kaynakların aktif yapısı ile uyumlu hale getirilmesi amacıyla yapılan faiz ve çapraz para swaplarının kâr veya zarar tablosunda dalgalanmaya yol açmaması için, riskten korunma muhasebesi uygulanması sürdürülmüştür.

Küresel piyasalarda ihracatçıların rekabet gücünün korunması, döviz alacakları ve döviz yükümlülüklerinden kaynaklı kur riskini ve faiz dalgalanmalarından doğabilecek faiz riskini yönetme imkânlarını artırmak amacıyla forward, opsiyon ve faiz swapı işlemlerine devam edilmiştir. Faiz ve kur riski uygulamalarını genişletmek ve ihracatçıların bu konudaki farkındalığını artırmak için tanıtım toplantıları düzenlenmiştir.

Uluslararası İlişkiler

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın iş birliğine 2019 yılında da devam etmiştir.

Kurucu üyesi olunan ve 2018 – 2019 döneminde Genel Sekretarya görevi Bankamızca yürütülen Aman Union’ın Umman’daki 2019 Yıllık Genel Toplantısı ile yine yıl içerisinde gerçekleştirilen İcra Komitesi Toplantıları ve uzaktan eğitimler, Genel Sekretaryanın himayesinde gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank’ın üyesi olduğu Berne Union bünyesinde düzenlenen Yıllık Toplantı, Bahar Toplantısı, seminer ve çalıştaylara 2019 yılında da katılım sağlanmaya devam edilmiştir. Bu kapsamda, Berne Union Tahsilat Tazminat Uzmanları Toplantısı 9-10 Mayıs 2019 tarihlerinde Bankamız ev sahipliğinde başarıyla gerçekleştirilmiştir. 20-24 Ekim 2019 tarihlerinde Hindistan’ın Haydarabat kentinde düzenlenen Birliğin Yıllık Toplantısı’nda ise Türk Eximbank Berne Union Yönetim Komitesi üyeliğine seçilmiştir.

2017 yılından bu yana daimi üyesi olunan Asya Eximbankları Forumunun (AEBF) 2019 yılında Kore ihracat destek kuruluşunun (Kore Eximbank) ev sahipliğinde gerçekleştirilen Yıllık Toplantısı ile Teknik Çalışma Grubu Toplantısına katılım sağlanmıştır. Rotatif olarak değişerek her sene üye bir kuruluşun başkanlık yaptığı yıllık toplantılara 2020 yılında Bankamız başkanlık yapacaktır. Başkanlık görevi kapsamında, 2020 yılındaki AEBF toplantıları Bankamız ev sahipliğinde Türkiye’de yapılacaktır.

Başta üçüncü ülkelerde Türk ve yabancı firmaların ortaklaşa üstlendiği projelerin birlikte finansmanına imkân tanıyacak nitelikteki anlaşmalar olmak üzere Türk Eximbank ile diğer ülkelerin ihracat destek kurumları arasında yeni iş birliği anlaşmalarının imzalanmasına yönelik çalışmalara devam edilmiştir.

Bu çerçevede, 2019 yılında Afrika Ticaret Sigortası Kuruluşu (ATI), Sırbistan’ın ihracat destek kuruluşu AOFI, Azerbaycan KOBİ Geliştirme Kuruluşu (SMB) ve Ziraat Bankası Azerbaycan ile anlaşmalar imzalanmış; ICIEC ile 2011 yılında imzalanmış olan mutabakat zaptı ise Türkiye’den gerçekleştirilecek mal ve hizmet ihracatının finansmanını da kapsayacak şekilde güncellenmiştir. Türk Eximbank’ın önceki yıllarda diğer ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (BpiFrance/Fransa, EXIM ve MEHIB/Macaristan, Tayland Eximbank/Tayland, KSURE/Güney Kore, JBIC ve NEXI/Japonya, UKEF/İngiltere, Credendo/Belçika, SACE/İtalya, Rusya-Kırgızistan Kalkınma Fonu, US Eximbank/ABD, Katar Kalkınma Bankası/Katar, Cagex/Cezayir, JLGC/Ürdün, GARANT/Avusturya, OeKB/Avusturya, EGAP/Çekya, DHAMAN, MEXIM/Malezya, EGFI ve EDBI/İran, Eximbank of China ve SINOSURE/Çin Halk Cumhuriyeti, ECGE ve EDBE/Mısır, TEBC/Tayvan, MBDP/Makedonya, HBOR/Hırvatistan, EKF/Danimarka, Eximbank of Russia ve Vnesheconombank/Rusya, Eximbank Romania/Romanya, Eximbanka SR/Slovakya, SID/Slovenya, KUKA/Polonya, ASHRA/İsrail, Asya Kalkınma Bankası (ADB), MIGA, EH Germany/Almanya, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve ECOWAS Yatırım ve Kalkınma Bankası (EBID)) ile farklı kapsamlarda imzalamış olduğu iş birliği anlaşmaları çerçevesinde bu kuruluşlar ile yakın iş birliğine 2019 yılında da devam edilmiştir.

Resmi destekli ihracat kredilerine ilişkin olarak üye ülkelerin ilgili kurumları arasında bilgi ve görüş alışverişini kolaylaştırmak ve politika birliğini sağlamak amacıyla oluşturulan, Türkiye’nin Nisan 1998’de asil üyesi olduğu OECD İhracat Kredileri Grubu kapsamındaki toplantılar ile 2006 yılında Davetli Katılımcı, 2018 yılında ise Katılımcı statüsü elde ettiği OECD Resmi Destekli İhracat Kredileri Düzenlemesi Katılımcılar Grubu toplantılarına düzenli katılım sağlanmaya devam edilmiştir.

Türkiye 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 oluşturulması amacıyla ABD ve Çin’in öncülüğünde

2012 yılında oluşturulan İhracat Kredileri Uluslararası Çalışma Grubu (IWG) kapsamında gerçekleştirilen toplantılara düzenli olarak katılım sağlanmaya 2019 yılında da devam edilmiştir.

Uluslararası İş Birlikleri

Türk Eximbank ile Afrika Ticaret Sigortası Kuruluşu (African Trade Insurance Agency – “ATI”) arasında 26 Şubat 2019 tarihinde, Afrika ülkelerinde üzerinde mutabık kalınan projelere sigorta ve reasürans alanında ortak destek sağlanması ve Afrika kıtasındaki işlemlere finansman sağlanırken en önemli ihtiyaçlardan olan Afrika’ya ilişkin enformasyon paylaşımını kapsayan bir iş birliği anlaşması imzalanmıştır.

Sırbistan’ın resmi ihracat destek kuruluşu AOFI ile 26 Haziran 2019 tarihinde bilgi paylaşımı, tahsilat alanında iş birliği ve ortak sigorta ile reasürans vasıtasıyla her iki ülke mal ve hizmet ihracatını içeren projelere Türk Eximbank ve AOFI’nin ortak finansman sağlamasına yönelik bir anlaşma imzalanmıştır.

Türk Eximbank, Ziraat Bankası Azerbaycan ve Azerbaycan KOBİ Geliştirme Ajansı ile Azerbaycan’da yerleşik KOBİ’lerin finansmanına yönelik olarak 15 Ekim 2019 tarihinde üçlü bir ortak niyet protokolü imzalanmıştır.

ICIEC ile 27 Kasım 2019 tarihinde risk paylaşımı, ihracatın finansmanı ile Türk Eximbank’ın borçlanmasına yönelik sigorta, bilgi paylaşımı, ürün geliştirme ve kapasite yaratımını öngören bir mutabakat zaptı imzalanmıştır.

Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile 2018 yılında imzalanmış olan iş birliği anlaşmasının Türk ve Japon firma temsilcilerine tanıtımı ve firmalar arası iletişimin artırılması amacıyla planlanan Türkiye-Japonya Afrika’da İşbirliği Paneli, Türk Eximbank ve JBIC organizasyonu ile DEİK ev sahipliğinde 18 Haziran 2019 tarihinde İstanbul’da gerçekleştirilmiştir. Diğer taraftan, JBIC ile kapsamlı bir reasürans anlaşması imzalanmasına yönelik görüşmeler devam etmektedir.

2019 yılının Şubat ayında gerçekleştirilen Türkiye-Macaristan II. Afrika İş Forumuna katılım sağlanmış, ayrıca Forumda Afrika ülkeleri ile ekonomik ve ticari bağların güçlendirmesi adına oluşturulması kararlaştırılan Türkiye – Macaristan Afrika’da İşbirliği Çalışma Grubunun Eylül ayındaki toplantısına iştirak edilmiştir. Öte yandan, Macaristan’ın İhracat Kredi Sigortası Kuruluşu (MEHIB) ile kapsamlı bir reasürans anlaşması imzalanmasına yönelik görüşmeler devam etmektedir.

Türkiye’nin Afrika ülkeleri ile kurduğu yakın ilişkiler çerçevesinde kıtadaki gelişmeleri yakından takip ederek mevcut iş birliğini güçlendirmek gayesiyle Afrika Kalkınma Bankasının Ekvator Ginesi’nde gerçekleştirilen 54. Yıllık Toplantısına katılım sağlanmıştır.

Bilgi Teknolojileri

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.

E-Dönüşüm Uygulamaları

Türk Eximbank, elektronik dönüşüm süreçlerini hızlandırarak iç ve dış süreç dijitalleştirme çalışmalarına öncelik vermiştir. Geçtiğimiz yıl uygulaması başlatılan E-Teminat sistemi ile ana bankacılık uygulaması sistemselsel olarak entegre edilerek elektronik teminat mektubu uygulaması yaygınlaştırılmış ve işlemlerin daha hızlı gerçekleşmesi sağlanmaya başlanmıştır. TCMB kaynaklı krediler için uygunluk süreci adına entegre olunan Reeskont Kredisi Yönetim Sistemi ile entegrasyonlar zenginleştirilerek geri ödeme ve ihracat taahhüt süreçleri de bu sisteme dâhil edilmiştir. Diğer taraftan; Ticaret Bakanlığı

tarafından kullanıma açılan Elektronik Taahhüt Kapama altyapısı dâhilinde kredi uygulamalarımızla Bakanlık platformu arasında servis altyapısı kurulmuş ve taahhüt kapama işlemleri dijital ortama taşınmıştır.

Kredi müşterilerine yönelik olarak İnternet Bankacılığı hizmeti sunulması için çalışmalar yıl içinde başlatılmış olup tamamlanma aşamasına gelmiştir, 2020 yılı içinde iyileştirme ve zenginleştirme faaliyetlerine devam edilecektir. Bunun yanında; İK Performans Yönetim Sistemi uygulaması da kullanıma açılmış olup Bankamız İK performans değerlendirme süreci dijitalleştirilmiştir.

Bunlara ek olarak,

- Süreç tabanlı mimari ve yeni teknolojiler ile çalışan kredi uygulamasının iyileştirme çalışmaları, yeni ürün geliştirmeleri yıl boyunca devam etmiştir.
- Sigorta altyapısının yenilenmesi ve süreçlerle yönetilmesi kapsamında, Sigorta Dönüşüm Projesi geliştirme ve test çalışmalarına devam edilmiştir.
- Kurum içinde kullanılan Intranet sisteminin altyapısı ve önyüzü yenilenerek kullanıma açılmıştır. Aynı zamanda Talep Yönetim Sistemi uygulaması da yenilenerek devreye alınmıştır.
- Bilgi Teknolojileri güvenlik yönetimini iyileştirme kapsamında; dağıtık servis dışı bırakma (Ddos) önleme sistemi ve yeni nesil son kullanıcı siber saldırı tespit ve önleme (EDR) güvenlik sistemi kurulmuştur.
- IP Telefon santral ve İDHM (İhracat Destek Hizmetleri Merkezi) altyapı modernizasyonu kapsamında sistem altyapısı yenilenmiştir.
- Yeni nesil teknolojik ihtiyaçlar çerçevesinde veri yedekleme sistemi Ankara ve İstanbul lokasyonlarında yenilenerek yapılandırılmıştır.
- KVKK (Kişisel Verileri Koruma Kanunu) kapsamında veri sızıntısı ve kaybı önleme sistemi devreye alınmış olup; veri anonimleştirme çalışması gerçekleştirilmiştir.

Uluslararası Yükümlölükler

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

Uluslararası Kurallar

Türkiye'nin DTÖ'ye, OECD İhracat Kredisi ve Kredi Garantileri Grubu'na (İKG) ve Katılımcılar Grubu'na (KG) üye olması, bunun yanı sıra AB ile Gümrük Birliği Anlaşması ve AB'ye üyelik sürecinden kaynaklanan yükümlölükleri çerçevesinde, Türk Eximbank'ın uyguladığı programlarda DTÖ, OECD ve AB normları ile diğer uluslararası düzenlemelere uygun hareket etmesi gerekmektedir. Bu kapsamda, Türk Eximbank programlarının DTÖ, OECD ve AB kurallarına uyum sağlaması çalışmaları sürdürölmekte, uygulanan programlarda bu kurallar dikkate alınmaktadır.

KG Üyeliğı

Ölkemiz, 2006 yılından bu yana "Davetli Katılımcı" (gözlemci) statüsünde olduğı KG'ye 2018 yılı içerisinde Katılımcı Statüsü kazanmış olup, Türk Eximbank 2019 yılında da KG kapsamında gerçekleştirilen toplantılara katılım sağlamaya devam etmiştir.

Üye ölkelerin sağladığı iki yıldan uzun vadeli resmi ihracat desteklerinin tabi olduğı kuralları belirleyen OECD Düzenlemesinde yapılacak değışikliklerde Türkiye de karar mekanizmasının bir parçası olmuş ve ihracat kredilerine ilişkin tüm kurallar Türk Eximbank'ı da bağlayıcı hale gelmiştir.

İhracat kredilerine ilişkin politikaların değeriendirilmesi, problemlerin tespiti ve çok taraflı müzakereler ile çözölmesinin hedefleyen OECD İKG altında gerçekleştirilen toplantılara 2019 yılında da katılım sağlanarak gelişmeler yakından takip edilmiştir. Söz konusu toplantılarda yürütölen çalışmalar neticesinde ortaya çıkan 3 tavsiye kararı olan OECD Rüşvet ve Resmi Destekli İhracat Kredilerine İlişkin Konsey Tavsiye Kararı, Çevresel ve Sosyal Etkilerin Değeriendirilmesine İlişkin Tavsiye Kararı ve Düşük Gelirli Ölkelere Resmi İhracat Kredisi Sağlanması Sürdürölebilir Borç Verme Uygulamalarının Desteklenmesine İlişkin Tavsiye Kararlarına Banka'nın tüm uygulamalarında riayet edilmektedir.

AB Müktesebatına Uyum

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

AB Müktesebatına 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 çalışmalarına yönelik olarak, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın talimatları doğrultusunda tüm paydaşlar ile ortak çalışma yapılması öngörülmektedir.

"Dış İlişkiler" faslında ise, Bankamızca sağlanacak orta ve uzun vadeli finansal desteklerin OECD Resmi Destekli İhracat Kredilerine İlişkin Düzenlemesini de içeren AB Müktesebatıyla uyumlu hale getirilmesi, Türkiye'nin söz konusu Düzenlemeye 2018 yılı içerisinde Katılımcı olmasını müteakip büyük ölçüde sağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın 2020 Yılı Hedef ve Faaliyetleri

Türk Eximbank önümüzdeki dönemde ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun olarak orta ve uzun vadeli krediler, ihracat kredi sigortası, garanti faaliyetleri ve sigorta poliçesine dayalı kredi programlarına ağırlık vermeyi hedeflemektedir.

İhracatçılara Sunulan Orta ve Uzun Vadeli Finansman İmkanlarına Ağırlık Verilmesi

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.

İhracatta firmaların küresel rekabet gücünü artırmak amacıyla yenilikçiliğe ve Ar-Ge'ye dayalı, katma değeri yüksek, uluslararası piyasalarda "Türk Malı" imajını güçlendirecek ve yerleştirecek nitelikteki markalı ürün ile orta ve ileri teknolojiye sahip ürünlerin ihracatı, üretim ve pazarlama süreçleri orta-uzun vadeli kredi programlarımız ile desteklenmeye devam edilecektir.

Turizm, lojistik, müşavirlik, yazılım, bilgi ve iletişim teknolojileri, gemi bakım ve onarımı gibi döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik finansal destekler sürdürülecektir. Bunun yanında, döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyet yürüten firmaların işletme sermayesi ve yatırım ihtiyaçlarının orta ve uzun vadeli olarak da finanse edilmesi hedeflenmektedir.

Orta ve uzun vadeli krediler için Türk Eximbank ağırlıklı olarak uluslararası finansal kurumlardan ve tahvil ihraç ederek orta ve uzun vadeli kaynak sağlamaktadır. Önümüzdeki dönemde, orta ve uzun vadeli kredilere yönelik uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynakların artırılmasına çalışılmakta olup, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası ve İslam Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanacak fonlar başta ihracata yönelik yatırımların desteklenmesine yönelik olmak üzere orta ve uzun vadeli kredilerimizin finansmanında kullanılmaya devam edilecektir.

Teminatların Çeşitlendirilmesi

İhracatçıların krediye erişimlerinde önlerindeki en büyük engel olan teminat sorunun çözümüne yönelik olarak, 2019 yılında banka teminat mektubu dışındaki diğer teminatlarla kredi verilmesi uygulamasının kapsamı genişletilmişti. 2020 yılında da banka teminat mektuplarının yanı sıra Türk Eximbank tarafından kabul edilen teminatların kapsamı genişletilerek ve bilinirliği artırılarak ihracatçıların finansal niteliğe sahip yeni teminat enstrümanları ile Bankanın kredi programlarından yararlanması sağlanacaktır. Bu kapsamda ilk aşamada Banka tarafından sigortalanan alacakların teminat olarak kullanılması suretiyle ihracatçılarımız çok uygun maliyetli ve kolay ulaşılabilir bir teminata kavuşturulacaktır. Bu doğrultuda 2020 yılında alacak sigortasının yaygınlaştırılması için tanıtım ve bilgilendirme toplantıları düzenlenecektir.

KOBİ'ler Başta Olmak Üzere Daha Fazla İhracatçımıza Finansman Desteği Sağlanması

Böylece, 2020 yılında başta KOBİ'ler olmak üzere daha fazla ihracatçıya Türk Eximbank tarafından finansman desteği sağlanacaktır.

Yeni Programlar Geliştirilmesi

Uluslararası pazarlarda rekabet düzeyinin artması, garanti ve sigorta programlarının önemini giderek artırmaktadır. Sigorta programları çerçevesinde ticari ve politik risklerden arındırılmış bir ortamda

Çalışma imkânı bulan ihracatçıların ticari bankalardan ve diğerk finansal kuruluşlardan daha kolay finansman temin edebilmelerine olanak sağlayacak mekanizmalara ağırlık verilecektir. Bu kapsamda, yıl içerisinde:

- Yurt içinde yerleşik bankalar tarafından teyit eklenmiş ihracat akreditiflerinde, yurt dışında yerleşik amir bankanın ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi riskinin sigortalanması amacıyla Akreditif Teyit Sigortası Programı,
- İhracatçıların ticari bankalardan kullanacakları krediler için sevk öncesi dönemde bankalara garanti verilmesini hedefleyen İşletme Sermayesi Garanti Programı,
- Orta-uzun vadeli ihracata yönelik yatırımlarının finansmanını hedefleyen Finansal Kiralama şirketleri Kredi Programı,
- İhracatçılara ve yurt dışı müteahhitlere garanti verilmesini hedefleyen Teminat Mektubu Programı,
- Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi olan firmaların vadeli sevkiyatlarının havuz teminat olarak kabul edilmesiyle kredi kullandırılmasını hedefleyen Sigortalı Alacağa Dayalı Kredi Programı,

uygulamaya alınacaktır.

Diğerk ihracat kredi kuruluşları, bölgesel ve çok uluslu finansman kuruluşları ile iş birliği imkânları genişletilecek olup imzalanacak ortak finansman ve sigorta ile reasürans ve koasürans anlaşmaları çerçevesinde firmaların yurt dışında gerçekleştirecekleri işlemlere destek olunacaktır.

Yurt dışında gerçekleştirilen projelere sağlanan krediler kapsamında kredi borçlusu ülkenin geri ödememe riskinin sigortalanmasına ilişkin hem İşlam lkeleri Arası Yatırım ve İhracat Kredi Sigortası Kurumu (ICIEC) hem de diğerk sigorta kuruluşları ile iş birliği sürdürülecektir.

Yurt dışında yeni iş almayı veya uluslararası ihalelere katılmayı hedefleyen firmalar lehine, söz konusu projenin Bankanın temel finansman ilkelerine uygun olması koşuluyla “Niyet Mektubu” verilmeye devam edilecektir.

Stratejik pazarlarda ihracatçıların payının artırılması amacıyla, yatırım malları ihracatı finansmanına yönelik olarak, OECD Ticari Referans Faiz Oranı’ndan (Commercial Interest Reference Rate – CIRR) orta-uzun vadeli finansman desteği sağlanmasına devam edilecektir.

Banka’da e-dönüşümün gerçekleştirilmesine yönelik çalışmalara 2020 yılına da devam edilecektir.

Kurumsal Yönetim

2019 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Türk Eximbank 2019 yılında ihracatçılarımıza finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. Banka 2019 yılında 44,1 milyar ABD doları tutarında finansal destek sağlamıştır. Bu kapsamda, 1,5 milyar ABD doları orta-uzun vadeli olmak üzere toplam 26,7 milyar ABD doları tutarında kredi kullanılmıştır. Öte yandan, aynı dönemde sigorta desteği ise 17,4 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Böylece Türk Eximbank'ın ülkemiz ihracatını destekleme oranı 2019 yılında %25,7'dir.

Türk Eximbank'ın 2019 yılında yapılan Genel Kurul toplantısında alınan kararlar kârı banka bünyesinde bırakılarak ödenmiş sermayesi 7,16 milyar TL'ye yükseltilmiştir.

Halihazırda 20 şube ve 12 irtibat bürosu ile hizmet vermekte olan Bankanın son 1 yıl içinde kredi müşterisi olan firma sayısı %11 artarak 10.472'ye ulaşmıştır. Öte yandan, sigortalı ihracatçı sayısı ise son bir yılda %25 oranında büyüyerek 4.095 olmuştur. Bu çerçevede, toplam ihracatçı firma sayısı %14 artarak 12.584'e yükselmiş olup, bu ihracatçıların %73'ü KOBİ niteliğindedir.

2019 faaliyetlerine genel bakış...

2019 yılı içinde ihracatçıların finansman maliyetini düşürmek amacıyla KOBİ'lere ve yüksek teknoloji ürün üreten ihracatçılara kullanılan ve Bankanın özkaynağı ile sınırlı TL kredilerin faizlerinde toplam 6 puan indirim yapılmıştır. Bahsi geçen krediler kapsamında bir önceki yıla göre %11 artışla 1,8 milyar ABD doları tutarında kullandırım gerçekleştirilmiştir.

İhracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Merkez Bankası kaynaklı Reeskont Kredilerine yoğun talep 2019 yılında da sürmüştür. Ayrıca 31.12.2018 tarihinde Serbest Bölgelerdeki firmaların finansmanına yönelik tebliğde yapılan bir değişiklikle, serbest bölgelerden Türkiye dışındaki 3. ülkelere yapılan mal satışları Sevk Sonrası Reeskont Kredisi programı, hizmet satışları ise Reeskont Kredisi programı kapsamında finanse edilebilmeye başlamıştır. Program kapsamında toplam 21,7 milyar ABD doları tutarında reeskont kredisi kullandırımı gerçekleştirilmiş olup, Banka'nın toplam kredi hacmi içindeki payı %81,5'tir. 31 Aralık 2019 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi 15,1 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Uluslararası Krediler Programları kapsamında 2019 yılında 132 milyon ABD doları kredi kullanılmış olup, 20 ülkede gerçekleştirilecek 4,2 milyar ABD doları tutarında mal ve hizmet ihracatı potansiyeli bulunan proje/ihracat işlemi için 67 adet niyet mektubu düzenlenmiştir. Ticaretin finansmanı işlemleri kapsamında Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan destek kapsamında Ticari Referans Faiz Oranı (CIRR) ile yatırım mali ihracatçılarımızın alıcılarına rekabetçi finansman imkânları sunulmaya devam edilmiştir.

Yıl boyunca 17,4 milyar ABD dolarlık sevkiyat kredi sigortası kapsamına alınmış olup bunun %89'unu kısa vadeli ihracat kredi sigortası teşkil etmektedir. Toplam 53,8 milyon ABD doları prim tahsilatı gerçekleştirilirken 20 milyon ABD dolarlık tazminat ödemesi yapılmıştır. Öte yandan Türk Eximbank sigorta poliçesinin kabulü yoluyla finansman temin edilebilmekte olup bu kapsamda 2,5 milyon ABD dolarlık kısmı 2019 yılında olmak üzere, günümüze kadar yaklaşık 154,4 milyon ABD doları tutarında kredi hacmi yaratılmıştır.

Yeni Ürünler...

2019 yılında Finansal Kiralama Şirketlerine Yönelik Kredi Programı ve Finansal Kuruluşlar Alıcı Kredisi Sigorta Programı geliştirilmiş ve uygulamaya alınmıştır. Ayrıca kısa vadeli ihracat kredi sigortası poliçesi, hizmet ihracatını kapsayacak şekilde revize edilmiştir.

Diğer yandan;

- Bankalarla yapılan protokoller kapsamında belirlenen limitler dâhilinde kadın ve genç girişimcilerin desteklenmesine yönelik olarak avantajlı koşullarla sevk öncesi ihracat kredisi sunulmaya başlanmış,
- İhracat Ana Planında önem atfedilen orta yüksek teknolojili ürünlerin finansmanına yönelik olarak Hazine ve Maliye Bakanlığının açıkladığı “İvme (İleri, Verimli, Milli Endüstri) Finansman Paketi” doğrultusunda daha uzun vade ve daha düşük faizli kredi imkânları sunulmaya başlanmış,
- KGF garantili, 48 aya kadar vadeli ve avantajlı faiz oranlarına sahip Ekonomi Değer Kredisi kullanılmıştır.

Türk Eximbank ihracatçıların hizmetine sunmak üzere fon teminine devam etmiştir...

Türk Eximbank, yurt dışından Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan uygun maliyetli kaynak temin etme yönünde girişimlerini sürdürmektedir. Yıl içerisinde ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanı için sermaye ve kredi piyasalarından yaklaşık 3,3 milyar ABD doları tutarında döviz cinsinden kaynak temin ederek uluslararası piyasalardan sağlanan kaynak stokunun 9,5 milyar ABD doları seviyesini korumuştur. Öte yandan, nitelikli yatırımcılara satış yoluyla yurt içinde 256 milyon TL tutarında tahvil ve 15,1 milyar ABD doları seviyesinde TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu bir önceki yıla göre ABD doları bazında %3 artırarak 25,1 milyar ABD dolarına yükseltmiştir.

Dijitalleşme hızlanıyor...

Türk Eximbank dijital banka olma yolunda, elektronik dönüşüm süreçlerini hızlandırarak iç ve dış süreç dijitalleştirme çalışmalarına öncelik vermiştir. Bu kapsamda devam etmekte olan sigorta ekranlarının kullanıcı dostu olarak geliştirilmesi, manuel işlem hacminin azaltılması ve ihtiyaçlara en hızlı şekilde cevap verecek şekilde planlanan sigorta modülünün revize edilmesine yönelik yeni sigorta projesinde sona yaklaşmış, 1. fazın 2020 yılı Mayıs ayında devreye alınması planlanmaktadır. Diğer taraftan kredi müşterilerine yönelik olarak İnternet Bankacılığı hizmeti sunulması çalışmaları tamamlanma aşamasına gelmiştir.

Uluslararası iş birlikleri...

Türk Eximbank, verdiği desteği en üst düzeye taşımak ve ihracatçılarımızın ve müteahhitlerimizin yurt dışında rekabet güçlerini artırmak amacıyla yeni ortaklıklar kurmaya ve mevcut iş birliği bağlarını güçlendirmeye özel önem vermektedir. Bu kapsamda, daha önceki yıllarda imzalananlara ek olarak, 2019 yılında Afrika Ticaret Sigortası Kuruluşu (ATI), Sırbistan'ın ihracat destek kuruluşu AOFI, Azerbaycan KOBİ Geliştirme Kuruluşu (SMB) ve Ziraat Bankası Azerbaycan ile anlaşmalar imzalanmış; ICIEC ile 2011 yılında imzalanmış olan mutabakat zaptı ise Türkiye'den gerçekleştirilecek mal ve hizmet ihracatının finansmanını da kapsayacak şekilde güncellenmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço ve Kâr veya Zarar Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 162,9 milyar TL (27,4 milyar ABD Doları) düzeyindedir

Türk Eximbank'ın aktifinin %88'i kredilerden, %7'si likit varlıklardan, diğer %5'i ise itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 143,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %10,7 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %71'ini oluşturan 101,3 milyar TL kısa vadeli kredilere, %29'unu oluşturan 42,1 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank, alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,3 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank'ın 162,9 milyar TL olan toplam pasiflerinin %6'sı (9,1 milyar TL) özkaynaklardan, %92'si (150,4 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %2'si (3,4 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

9,1 milyar TL tutarındaki özkaynakların %79'u (7,2 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %5'i (488 milyon TL) kâr yedekleri ve diğere, %16'sı (1,4 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 150,4 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 89.645 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 37.939 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 18.791 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 4.025 milyon TL'si sermaye benzeri borçlanmalardan oluşmaktadır.

Türk Eximbank 12 Ocak 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermaye tavanını 10 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın halihazırda ödenmiş sermayesi 7,2 milyar TL'dir.

Ayrıca, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"ın İstisnalar başlıklı 21'inci maddesi uyarınca Banka'nın Kuruluş Kanunu kapsamında yapacağı işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınmasına rağmen, Türk Eximbank Türkiye Finansal Raporlama Standardı 9 çerçevesinde karşılık ayırmaktadır.

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2019 tarihi itibarıyla %112 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 4.856 milyon TL olup, bunun %89'unu oluşturan 4.341 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 3.741 milyon TL olup bunun %60'ını oluşturan 2.255 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %39'unu oluşturan 1.451 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %1'ini oluşturan diğer faiz gideri 35 milyon TL olup, net faiz geliri 1.115 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2019 tarihi itibarıyla 1.432 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Banka'nın aktif kârlılığı % 0,95; özkaynak kârlılığı ise %19,8 ve sermaye yeterliliği rasyosu %19,1 olarak gerçekleşmiştir.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Bülent AKSU
Başkan

Rıza Tuna TURAGAY
Başkan V.

Ali GÜNEY
Üye

Osman ÇELİK
Üye

Nail OLPAK
Üye

İsmail GÜLLE
Üye

Fahriye Alev ARKAN
Üye

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi

BÜLENT AKSU

Yönetim Kurulu Başkanı

Almanya, 1974. İstanbul Üniversitesi İngilizce İşletme bölümünü bitiren Aksu, kariyerine Kuveyt Türk A.Ş. Teftiş Kurulu'nda Müfettiş olarak başlamış, 2003 yılında Çalık Holding'de Finans Müdürlüğü ve Grup Finans Direktörlüğü, 2008-2012 yılları arasında ise Akfel Grup bünyesinde CFO ve Yönetim Kurulu Üyesi, 2012-2016 yılları arasında Azerbaycan Milli Petrol ve Gaz Şirketi (SOCAR) iştirakleri olan Petkim Petrokimya Holding A.Ş. ve STAR Rafineri A.Ş.'de CFO, 20 Temmuz 2016 – 17 Temmuz 2018 tarihleri arasında Turkcell'de Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı (CFO) görevlerini üstlenmiştir. 2 Ağustos 2018 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanlığı Bakan Yardımcılığı görevine atanmıştır.

10 Mayıs 2019 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olan Aksu, 13 Mayıs 2019 tarihinden itibaren Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

RIZA TUNA TURAGAY

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Viyana, 1964. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nü bitiren Turagay, yüksek lisansını University of Birmingham'da Uluslararası Bankacılık ve Finansman alanında tamamlamıştır. Kariyerine 1987 yılında T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda Uzman Yardımcısı olarak başlayan Turagay, 1997 yılına kadar Uzman, Şube Müdürü, Müsteşar Danışmanı ve Bakan Danışmanı görevlerinde bulunmuştur. Turagay ayrıca, 1997-2000 yılları arasında Ticaret Müşaviri, T.C. Vaşington Büyükelçisi, 2000-2006 yılları arasında T.C. Başbakanlık Dış Ticaret Müsteşarlığı İhracat Genel Müdür Yardımcısı, T.C. Başbakanlık Toplu Konut İdaresi Başkanı, Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Yönetim Kurulu Başkan Vekili, T.C. Başbakanlık Gümrük Müsteşar Yardımcısı, İhracatı Geliştirme Etüd Merkezi Yönetim Kurulu Üyesi ve T.C. Başbakanlık Gümrük Müsteşar Vekili görevlerini üstlenmiştir. Ayrıca, aynı dönemde TED Yönetim Kurulu Üyesi ve Binicilik Federasyonu Yönetim Kurulu Üyesi görevlerinde bulunan Turagay, 2006-2019 yılı Ocak ayına kadar BAT Türkiye firmasında Direktörlük ve Yönetim Kurulu Üyesi, İhracatçı Birlikleri Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) Üyesi görevlerinde bulunmuştur. Turagay, 18.01.2019 tarihinde Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Turagay, 5 Şubat 2019 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu üyesi ve Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.

ALİ GÜNEY

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Rize, 1964. Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Güney, 1990-1993 yılları arasında Faisal Finans Kurumu Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde görev aldı. 1995-1999 döneminde İhlas Finans Kurumu Fon Yönetimi ve Hazine Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi. 1999-2005 yılları arasında Anadolu Finans Kurumu'nda Fon Yönetimi ve Hazine Müdürü olarak görev yapan Güney, 2006-2009 döneminde Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Hazine Müdürlüğü, 2009-2015 yılları arasında Hazine ve Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. Güney, 2015-2019 yılları arasında, Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'de Hazine ve Strateji'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı.

Güney, 17 Ekim 2019 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır.

OSMAN ÇELİK

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Erzincan, 1964. Ortadoğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olan Çelik, 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 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 mülga Hazine Müsteşarı olarak atanmıştır.

12 Ocak 2017 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliği ve 21 Ocak 2017 ile 13 Mayıs 2019 tarihleri arasında Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürüten Çelik, 13 Mayıs 2019 tarihinden bu yana da Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

NAİL OLPAK

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Burdur, 1961. İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Fakültesini bitiren Olpak, yüksek lisansını Yıldız Teknik Üniversitesi'nde Enerji alanında tamamlamıştır. Kariyerine Umar Makina A.Ş.'de başlayan Olpak, Özgün A.Ş. Fabrika Müdür Yardımcılığı yapmış, Cankurtaran Holding'in muhtelif kademelerinde üst düzey yöneticilik yaptıktan sonra Başkan Yardımcılığına kadar yükselmiştir. Nora Elektrik Malzemeleri A.Ş ve Pak Yatırım A.Ş.'yi kuran Olpak, halen her iki şirketin Yönetim Kurulu Başkanlığını ve anılan kuruluşlarla ortaklığı olan şirketlerin de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir. 22 Eylül 2017 tarihinden itibaren DEİK Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapan Olpak, ayrıca DEİK İcra Kurulu Başkanı, Dünya Türk İş Konseyi Başkanı, İstanbul Kalkınma Ajansı Yönetim Kurulu Üyesi, Bilişim Vadisi Yönetim Kurulu Üyesi, MÜSİAD Yüksek İstişare Heyeti Üyesi, Uluslararası Teknolojik Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar Vakfı Kurucular Kurulu Üyesi, İstanbul Ticaret Odası Bilgiyi Ticarileştirme ve Araştırma Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Turizm Geliştirme ve Eğitim Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Kandilli Kulübü Kurucu Mütevelli Heyeti Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili, İlim Yayma Vakfı Kurucular Kurulu Üyesi, Huzur Hastanesi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, İnsan Gelişimi ve Toplumsal Eğitim Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, İstanbul Medeniyet Üniversitesi Destekleme Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Makina Mühendisleri Odası Üyesi ve İTÜ Makina Fakültesi Danışma Kurulu Üyesi görevlerini sürdürmektedir.

MÜSİAD 5. Dönem Genel Başkanı ve MÜSİAD Yüksek İstişare Heyeti Başkanı, IBF Başkan Vekili, B20 Türkiye Yürütme Kurulu Üyesi, İTO Meclis Üyesi, İDTM Yönetim Kurulu Üyesi, Huzur Hastanesi Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Enerji Verimliliği Derneği Yönetim Kurulu Üyesi, Mimarlar Mühendisler Grubu Yönetim Kurulu Üyesi ve Yüksek İstişare Kurulu Üyesi ve YOİKK Üyesi olarak da görev yapmıştır.

Olpak, 26 Nisan 2018 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi, 13 Mayıs 2019 tarihinden bu yana da Denetim Komitesi üyesidir.

İSMAİL GÜLLE

Yönetim Kurulu Üyesi

Sivas, 1960. İstanbul Teknik Üniversitesi Elektrik Fakültesini bitiren Gölle, ihtisas programını İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadi Enstitüsü'nde tamamlamıştır. Ergene-2 Organize Serbest Bölgesi Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Mütevellî Heyet Üyeliğı, İktisadi Kalkınma Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliğı, Tekstil ve Hammaddeleri Sektör Kurulu Başkanlığı görevleri devam eden Gölle, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla TİM Başkanlığı görevini üstlenmiştir. Gölle Entegre Tekstil İşletmeleri A.Ş.'yi kuran Gölle, anılan şirketin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir. Gölle, 1999 – 2003 yılları arasında İTHİB Yönetim Kurulu Üyesi ve 2003-2018 yılları arasında Yönetim Kurulu Başkanı, TİM Sektörler Konseyi Üyesi, İSO Meclis Başkan Yardımcısı, Sivaslı Sanayici ve İşadamları Grubu Derneğı Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

Gölle, 24 Eylül 2018 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

FAHRİYE ALEV ARKAN

Yönetim Kurulu Üyesi

Trabzon, 1952. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'ni bitiren Arkan, 1976 yılında avukatlık stajını tamamlamıştır. Aynı yıl Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı'nda kariyerine başlayan Arkan, SSK Genel Müdürlüğü'nde Müşavir Avukat olarak görev yapmıştır. 1987 yılında Devlet Yatırım Bankası'na katılan Arkan, Devlet Yatırım Bankası'nın Türk Eximbank olarak yeniden yapılanmasında görev almıştır. Türk Eximbank'ta Uzman, Müdür, Hukuk Müşaviri ve Daire Başkanlığı görevlerini üstlenen Arkan, 2 Mart 1998 - 19 Mart 2012 tarihleri arasında Sigorta ve Garanti İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır.

Arkan, 10 Mayıs 2019 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

İbrahim Şenel 18 Mart 2015 - 5 Şubat 2019 tarihleri arasında Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliğı, 25 Mayıs 2015- 5 Şubat 2019 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğı görevlerini yapmıştır.

Adnan Yıldırım 29 Kasım 2016 – 19 Ocak 2018 arasında Türk Eximbank Genel Müdür Vekilliğı; 19 Ocak 2018 – 13 Mayıs 2019 tarihleri arasında Türk Eximbank Genel Müdürlüğü görevlerini yapmıştır.

İşinsu Kestelli 12 Ocak 2017 – 10 Mayıs 2019 tarihleri arasında yönetim kurulu üyesi, 1 Ekim 2018- 10 Mayıs 2019 tarihleri arasında denetim komitesi üyesi olarak görev yapmıştır.

Bülent Gökhan Günay 12 Ocak 2017 – 10 Mayıs 2019 tarihleri arasında Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi, 21 Ocak 2017 – 10 Mayıs 2019 tarihleri arasında Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır.

Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2019 yılında 12 Yönetim Kurulu Toplantısı yapılmış olup 19'u ara karar olmak üzere toplamda 152 karar alınmıştır. Toplantıların tamamı İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Temmuz 2019 tarihli toplantıya Sn. Bülent Aksu ve Sn. Nail Olpak; Eylül 2019 tarihli toplantıya Sn. Bülent Aksu, Sn. Nail Olpak ve Sn. İsmail Gölle; Ekim 2019 tarihli toplantıya Sn. Bülent Aksu ve Sn. İsmail Gölle mazeretli olarak katılamamıştır.

İcra Komitesi ve İç Sistemler Birim Yöneticileri

NECDET KARADENİZ

Genel Müdür Yardımcısı

İğdir, 1959. İstanbul Teknik Üniversitesi Metalürji Fakültesi Metalurji Mühendisliği Bölümü mezunu olan Karadeniz, İstanbul Üniversitesi'nde İşletme dalında yüksek lisans yapmıştır. Çalışma hayatına 1987 yılında başlayan Karadeniz, sırasıyla Türkiye Emlak Bankası, Türkiye Finans Katılım, Alternatifbank ve T.C. Ziraat Bankası'nda Müdür ve Daire Başkanı unvanlarında görev almış ve Aralık 2012'de Türk Eximbank'a katılmıştır.

26 Mayıs 2017 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Karadeniz, halen Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

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 yüksek lisans 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 tarihi itibarıyla Türk Eximbank Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmış ve 13 Mayıs 2019 – 16 Ekim 2019 tarihleri arasında Genel Müdür Vekili görevini yürütmüştür. Gültekin, halen Sigorta/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

HÜSEYİN ŞAHİN

Genel Müdür Yardımcısı V.

Adıyaman, 1967. Dokuz Eylül Üniversitesi İİBF İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1990 yılında Yaşarbank Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Şahin, aynı Bankada kariyerine Müfettiş ve Teftiş Kurulu Başkanı olarak devam etmiştir. Sonrasında ise bankacılık, sigortacılık, para ve sermaye piyasalarında muhtelif kuruluşlarda Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdürlük, Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır.

12 Kasım 2012 tarihinde Türk Eximbank'a katılan Şahin, 1 Haziran 2017 - 22 Temmuz 2019 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. 22 Temmuz 2019 tarihinde Türk Eximbank'ta Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak atanmış olan Şahin, halen Mali İşler/Operasyon/Kredi İzleme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı V. olarak görev yapmaktadır.

MUSTAFA ÇAĞRI ALTINDAĞ

Genel Müdür Yardımcısı

Kocaeli, 1977. İstanbul Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü mezunu olan Altındağ, çalışma hayatına Tekstil Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda Müfettiş olarak başlamıştır. 2004-2010 yılları arasında Creditwest Factoring Services A.Ş.'de Pazarlama Müdürlüğü, Finans ve Mali İşler Bölüm Başkanlığı görevlerini yürüten Altındağ, 2010-2019 yılları arasında Citibank'ta Ticari Bankacılık Müşteri İlişkileri Müdürlüğü, Çok Uluslu Şirketler Bölüm Başkanlığı ve Kurumsal Bankacılık Başkan Yardımcılığı görevlerini yürütmüştür.

20 Aralık 2019 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Altındağ, halen Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

HAKAN UZUN

Genel Müdür Yardımcısı

Kocaeli, 1968. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü mezunu olan Uzun, yüksek lisansını 1992-1995 yılları arasında ABD’de bulunan University of Illinois’de tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1996 yılında Körfezbank’ta başlayan ve çeşitli özel bankalarda Hazine ve Finansal Piyasalar alanında üst düzey yöneticilik yapan Uzun, 2008-2011 yılları arasında ING Bank Türkiye’de Hazine’den Sorumlu Grup Müdürü olarak çalışmıştır. Uzun, 2011-2019 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası’nda görev almış ve Hazine’den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür.

20 Aralık 2019 tarihinde Türk Eximbank’a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Uzun, halen Hazine/Finansman’dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

ERDEM OKUR

Genel Müdür Yardımcısı

Zonguldak, 1977. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü mezunu olan Okur, Marmara Üniversitesi’nde İşletme dalında yüksek lisans yapmıştır. Çalışma hayatına 1998 yılında başlayan Okur, sırasıyla Aselsan, Garanti Teknoloji ve Akbank’ta bilgi teknolojileri alanlarında görev almış ve 2015 yılında Türk Eximbank’a katılmıştır.

19 Temmuz 2019 tarihinde Türk Eximbank’a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Okur, halen Teknoloji/Destek’ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

SADIK ÖMER YILBAŞ*

Teftiş Kurulu Başkanı

Elazığ, 1970. Gazi Üniversitesi Maliye Bölümü’nden mezun olan Yılbaş, çalışma hayatına 1993 yılında Halk Bankası’nda memur olarak başlamıştır. 1995-1997 yılları arasında Toprakbank’ta Müfettiş Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 12.05.1997 tarihinde Türk Eximbank Teftiş Kurulu Başkanlığı’nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Yılbaş, halen Başmüfettiş olarak görevini sürdürmektedir.

*22.07.2019 tarihinden itibaren Sadık Ömer YILBAŞ Teftiş Kurulu Başkanlığı’nda birim amiri görevini Başmüfettiş olarak sürdürmektedir.

MURAT ŞENOL

Risk Yönetimi Başkanı

Ankara, 1966. Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü’nden mezun olan Şenol, İstanbul Ticaret Üniversitesi’nden Sermaye Piyasaları yüksek lisans derecesi almıştır. 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.

ÖZLEM UÇAR

İç Kontrol Başkanı

İstanbul, 1981. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü’nden mezun olan Uçar, yüksek lisansını Manchester Business School’da tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2006 yılında Ziraat Bankası’nda İç Kontrolör olarak başlayan Uçar, aynı bankada kariyerine Kıdemli İç Kontrolör, İç Kontrol Yetkilisi ve son olarak İç Kontrol ve Uyum Bölüm Müdürü olarak devam etmiştir. 31.01.2020 tarihinde Türk Eximbank İç Kontrol Başkanı olarak atanan Uçar, halen bu görevini sürdürmektedir.

NERGİS CEVHER

Mevzuat Uyum Müdürü

İşperih-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.

Ali Koray Erden 2 Mart 2018 – 20 Aralık 2019 tarihleri arasında Alıcı Kredileri, Uluslararası İlişkiler ve Reasürans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuştur.

Mustafa Ertan Tanrıyakul 2 Mart 1998 – 16 Ocak 2020 tarihleri arasında Hazine ve Finansmandan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yapmıştır.

Hüseyin Çelik 29 Mayıs 2017 – 22 Temmuz 2019 tarihleri arasında Mali İşler, Operasyon ve Risk İzleme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yapmıştır.

Hüseyin Şahin 1 Haziran 2017 - 22 Temmuz 2019 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini yapmıştır.

Ahmet Kopar 15 Temmuz 2011 – 19 Temmuz 2019 tarihleri arasında Teknoloji/Destek Hizmetleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Ahmet Nihat Pulak 15 Temmuz 2011 – 20 Aralık 2019 tarihleri arasında İç Kontrol Başkanı olarak görev yapmıştır.

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

Denetim Komitesi*

Üye:	Osman ÇELİK (Yönetim Kurulu Üyesi)
Üye:	Nail OLPAK (Yönetim Kurulu Üyesi)

31 Ekim 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 Şubat 2007 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.

* 10 Mayıs 2019 tarihine kadar Bülent Gökhan GÜNAY ve Işınso KESTELLİ Denetim Komitesi üyeliği yapmış olup yerlerine 13 Mayıs 2019 tarihinde Osman ÇELİK ve Nail OLPAK Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

Kredi Komitesi*

Başkan:	Genel Müdür (Ali GÜNEY)
Üye:	Yönetim Kurulu Üyesi (Fahriye Alev ARKAN)
Üye:	Yönetim Kurulu Üyesi (Rıza Tuna TURAGAY)

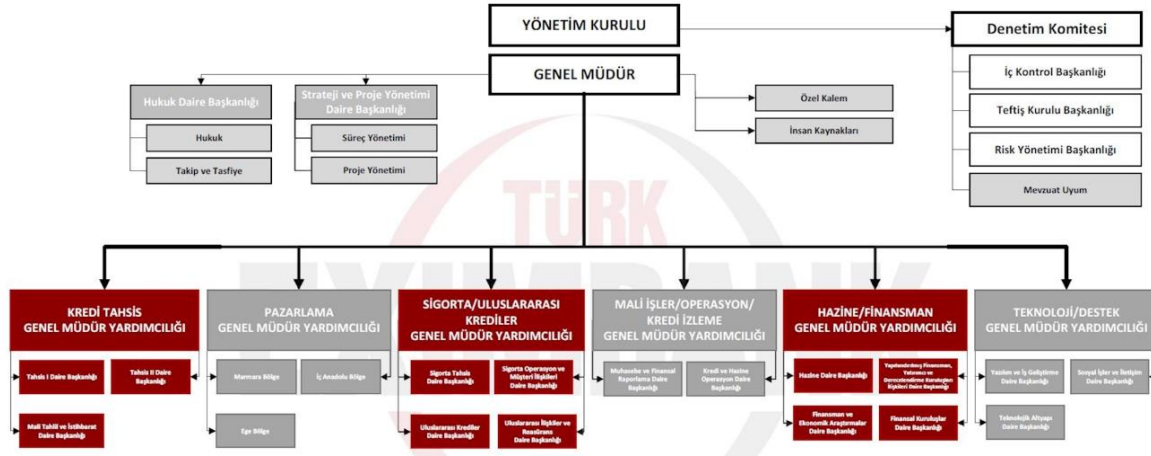
Kredi Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye; Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen teminatların tesis edilmesi koşuluyla banka öz kaynaklarının en fazla %10'u tutarında yurt içi kredi açma yetkisini haizdir. Söz konusu yetki farklı teminat türleri için de ayrıca sınırlandırılmıştır.

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği söz konusu görevi, Banka Esas Sözleşmesi'nin 31 inci maddesi doğrultusunda yerine getirir.

* 13.05.2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Adnan YILDIRIM yerine Enis GÜLTEKİN (Eski Genel Müdür) başkan olarak, Bülent Gökhan GÜNAY yerine ise Fahriye Alev ARKAN üye olarak seçilmiştir. 23.10.2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Enis GÜLTEKİN yerine ALİ GÜNEY (Genel Müdür) başkan olarak seçilmiştir.

Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

Organizasyon Şeması



Organizasyonel Gelişmeler

2019 yılında:

- Süreçlerin hızlanması, karar alma mekanizmalarının daha sağlıklı işlemesi hedeflenerek organizasyon yapısı değiştirilmiş ve sigorta faaliyetleri tek genel müdür yardımcılığı altında konumlandırılmıştır.
- İstanbul Odakule, Manisa, Mersin, Maltepe, Çorlu, Trabzon, Eskişehir ve İskenderun şubeleri ile İnegöl İrtibat Bürosu açılmıştır.

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 dâhilinde yürütülmektedir.

Banka insan kaynakları politikasının temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

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

Banka’da üstlenilen görevlerin nitelikli insan gücüyle ve en iyi şekilde yerine getirilmesi için kariyer uzmanlık müessesesi büyük önem taşımaktadır.

Uzman yardımcıları Banka’da iki yıllık fiili hizmet sürelerini tamamladıktan sonra tez hazırlar ve üç yıllık hizmet sürelerini tamamlamalarıyla uzmanlık yeterlik sınavı aşamasının ardından başarılı olmaları halinde uzman olarak atanırlar.

Ayrıca, farklı kurumlarla iş birliği içinde yürütülen eğitim programları, e-öğrenme programları ile desteklenerek personel niteliği ve personelin Banka’ya olan bağlılığı artırılmaya çalışılmaktadır.

2019 yılında Bankamızdan 60 personel görevden ayrılırken 91 personel istihdam edilmiştir.

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Türk Eximbank'ın Dâhil 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 dâhil olduğu bir risk grubu bulunmamaktadır.

Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Türk Eximbank, BDDK tarafından 05 Kasım 2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Destek Hizmeti Alımlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında 2019 yılı içerisinde detayları aşağıda yer alan 10 adet destek hizmeti almıştır:

Destek Hizmet Kuruluşu	Banka'nın Aldığı Hizmet
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Swift Ödeme Sistemleri
Veripark Yazılım A.Ş.	On-line Bankacılık Sistemi Bakım ve Destek Hizmeti
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Hazine SAP- Basis (SAP Altyapısı)
Vizyoneks Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Sigorta Dönüşüm Projesi
İş Yazılım Donanım Elektronik Danışmanlık Ltd.Şti.	Elektronik Belge Yönetim Sistemi (EBYS)
Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Arşiv Hizmetleri
ESCARUS – TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	Sürdürülebilirlik/Çevresel ve Sosyal Yönetim Politikaları ve Risk Yönetimi
ModeFinance SRL	Rating/Scoring ve Limit Karar Modelleri
Avi Gayrimenkul Yat.Değerl.ve Danışm. A.Ş.	İpotek ve Rehin Tesisi İşlemleri
Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	İpotek ve Rehin Tesisi İşlemleri

Tablodaki destek hizmetlerinin alınmasından önce, ilgili mevzuatın öngördüğü üzere, alınacak destek hizmetleri ile ilgili olarak "Risk Yönetimi Programları" ve bu hizmetlerden doğabilecek riskler ve bunların yönetilmesine ve beklenen fayda ve maliyetlerinin değerlendirilmesine ilişkin "Risk Analizi Raporları" ile birlikte, hizmet alınacak kuruluşların teknik donanım, altyapı, mali güç, tecrübe, bilgi birikimi, insan kaynağı ve ilgili mevzuat gereklilikleri açısından aranan şartları taşıdıklarına dair "Teknik Yeterlilik Raporları" hazırlanmıştır. Söz konusu süreçler sonucunda, tablodaki firmalarla hizmet sözleşmeleri imzalanmış olup bugün itibarıyla hizmet alınmaya devam edilmektedir.

Diğer taraftan, destek hizmeti alınan firmaların niteliklerinden ve sundukları hizmetlerden kaynaklanabilecek risklerin nispi öneminin ölçüldüğü ampirik bir risk değerlendirme çalışması yapılmış ve buna göre destek hizmeti alınan firmalar denetimlere tabi tutulmuştur. Yapılan değerlendirme ve denetimler sonucunda, söz konusu destek hizmetlerinin alınmasında Banka'nın iç sistemlerinin etkin ve yeterli bir şekilde işletilmesini veya iç kontrol ya da iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesini engelleyici seviyede herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2019 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 Ekim 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 ve 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 oluşturulan Teftiş Kurulu Yönetmeliği çerçevesinde,

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

ile görevlendirilmiştir.

Herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlenmesi ile görevlendirilen Teftiş Kurulu, görevlerini yerine getirirken mevcut kaynakların etkin kullanılabilmesi ve faaliyetlerin Banka'ya en fazla katkıyı sağlayabilecek kapsamda yürütülmesini temin edebilecek bir çalışma anlayışını benimsemektedir.

Denetim faaliyetine ilişkin yıllık Denetim Planları da bu anlayış ve Banka risk değerlendirme matrisi 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 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 25 Ocak 2019 tarihinde imzalanan Yönetim Beyanı, bağımsız denetim kuruluşuna iletilmiştir.

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını taşıyan Teftiş Kurulu, 2019 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

BDDK tarafından yayımlanan mevzuat hükümlerine istinaden Banka'da tesis edilmiş olan iç kontrol sisteminin temel amacı; Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanun'a ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politikalara, kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin bütünlüğünü, güvenilirliğini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

İç Kontrol Başkanlığı'nın temel görev alanını, iç kontrol sistemini ve iç kontrol faaliyetleri ile bunların nasıl icra edileceğini ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlamak, Banka'nın her düzeydeki personeline iç kontrol kültürünün ve disiplininin yerleşmesine katkıda bulunmak, iç kontrol ortamının oluşturulmasında ve geliştirilmesinde Banka içerisindeki koordinasyonu sağlamak, Banka faaliyetlerinin güvenli bir biçimde icra edilip edilmediğine yönelik muhtelif yöntemler kullanarak izleme, inceleme ve kontroller yapmak ve tespit edilen bulguların giderilmesi amacıyla ilgilileri yönlendirmek suretiyle iç kontrol sisteminin kendi kendine işleyen bir mekanizma halinde idame etmesini sağlamak oluşturmaktadır.

İç Kontrol Başkanlığı'nın görevleri Yönetim Kurulu'nun 20.12.2019 tarih ve 136 no'lu kararıyla onaylanarak yürürlüğe giren İç Kontrol Başkanlığı Yönetmeliği'nde belirlenmiştir.

İç Kontrol Başkanlığı kendisine verilen görevler kapsamında, 2019 yılı içerisinde, risk odaklı bir bakış açısıyla ve önemlilik kriteri çerçevesinde belirlediği süreç ve işlemlere öncelik vermek suretiyle aşağıdaki hususları gözetken izleme, inceleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmiştir;

- İş süreçlerine ait onaylı ve güncel prosedürler ile iş akım şemalarının varlığı ve ilgililer tarafından erişilebilirliği,
- Muhasebe ve finansal raporlama sistemi ile bilgi sistemlerinin bütünlüğü, güvenilirliği ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliği,
- Üretilen bilgilerin ve karşılaşılan problemlerin ilgili kişilerle paylaşılmasını sağlayacak Banka içi iletişim kanallarının işlerliği,
- Kredi, sigorta, hazine, muhasebe, finansal raporlama ve ödeme sistemlerinden oluşan bankacılık süreçlerine ilişkin faaliyetlerin icrası sırasında kullanılan bilgi sistemleri uygulamalarına gömülü iç kontrol mekanizmalarının tasarım veya işletimindeki eksiklik veya zayıflıkların tespiti,

- Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerindeki sistemsal erişim yetkilendirmelerinin, menfaat çatışmalarını önleyici nitelikte işlevsel görev ayrımları gözetilerek yapılmış olduğu,
- Kritik işlemlere yönelik manuel ve sistemsal onay mekanizmalarının varlığı ve işleyişi, genel ve özel risk limitlerine uyulup uyulmadığı,
- Elektronik ödeme sistemlerinin kullanım güvenliği,
- Alınan teminatlar başta olmak üzere fiziki kasalarda muhafaza edilen belge ve varlıkların kaydedilmesi, saklanması ve erişilebilmesine yönelik belirlenmiş kuralların uygulanıyor olması,
- Bilgi sistemleri iş sürekliliği planı ile acil ve beklenmedik durum planlarından oluşan iş sürekliliği yönetim planlarının varlığı ve güncelliği,
- Banka ve Bankanın dış hizmet sağlayıcıları nezdindeki bilgi sistemleri yönetimine ilişkin faaliyetler, bu faaliyetleri destekleyen süreçler ve tesis edilen bilgi sistemleri kontrollerinin mevzuata ve Banka içi politika, prosedür ve standartlara uyumluluğu.

İç Kontrol Başkanlığı'nca, 2019 yılı içerisinde, bankacılık süreçlerinin yürütüldüğü birimlerdeki iç kontrol mekanizmalarının çalışıp çalışmadığı, iç kontrol faaliyetlerinin yerine getirilip getirilmediği, kurallara ve sınırlamalara uyulup uyulmadığı ve kullanılan bilgi sistemleri üzerinde gerekli kontrol noktalarının bulunup bulunmadığı hususlarına yönelik manuel veya sistemsal yöntemlerle, yerinden veya uzaktan yapılan izleme, inceleme ve kontroller neticesinde tespit edilen bulgular ilgili birimlerle paylaşarak, söz konusu eksikliklerin giderilmesi ve aksaklıkların düzeltilmesine yönelik yönlendirmeler yapılmış ve ilgili birimlerce alınan aksiyonların sonuçları takip edilmiştir.

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

Sonuç itibarıyla, gerek yıl içerisinde mutata olarak yapılan inceleme, kontrol ve izleme faaliyetleri sırasında, gerekse Yönetim Beyanı hazırlık çalışmalarına yönelik olarak bankacılık süreçleri üzerinde yapılan manuel incelemeler ve sistemsal 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 hesaplamalarının ilgili bölümlerle iş birliği yoluyla yapılması ve risk bilgilerinin zamanında Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna rapor edilmesidir.

Banka risk yönetimi faaliyetleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili düzenlemeler ile BDDK İyi Uygulama Rehberlerine göre Banka

bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun iyi uygulamalara yaklaştırılması hedeflenerek yürütülmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

Kredi Riski kapsamında 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 doğrudan veya dolaylı olarak alınan ticari banka riski oluşturmaktadır. Bu nedenle bankalara verilen nakdi ve gayri nakdi limitler ayrıntılı olarak değerlendirilmekte ve ihtiyaç halinde güncellenmektedir. İlave olarak yoğunlaşma riskinin önüne geçmek için banka bazında limitler belirlenmiştir. Kredi riskine ilişkin raporlamalar BDDK'ya standart yöntemle yapılmaktadır.

Piyasa Riski, BDDK tarafından belirlenen standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterlilik Rasyosu'nun hesaplamasına dâhil edilmektedir. Faiz oranı ve kur riski piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faiz türü ve benzeri parametreler gözetilerek çeşitlendirilmiş olarak yönetilmesi esastır. 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 çalışmalarını içermektedir. BT risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi kapsamında BT risk matrisi oluşturulmuştur.

İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci Raporu'nun (İSEDES) Stres Testleri bölümü ve İSEDES Raporu, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Mart ayı içerisinde BDDK'ya gönderilmiştir. İSEDES kapsamında Türk Eximbank, sermaye yeterlilik rasyosunun %13-%15 seviyesinde idame ettirilmesini risk iştahı göstergesi olarak benimsemiş ve sermaye yeterlilik rasyosunun %13'ün altındaki herhangi bir seviyede bulunması sermaye artış çalışmalarını tetiklemeli, prensibini kabul etmiştir.

Stres Testleri hazırlanırken Standart yöntemle 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 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. Kredi stres testleri yanında, bilgi mahiyetinde risk ağırlıklı varlıklar içerisinde oldukça küçük bir paya sahip olan piyasa riski için de kur ve faiz stres faktörleri dikkate alınarak Riske Maruz Değer çalışması gerçekleştirilmiştir.

Tüm bu çalışmalara ilaveten GAP, Durasyon, Aktif-Pasif yönetimine ilişkin senaryo analizleri içeren raporlamalar Banka üst yönetimine düzenli olarak sunulmaktadır.

Yıl içerisinde uygulanmaya başlayan TFRS 9 karşılık hesaplamaları için model geliştirme çalışmalarına aktif olarak katılım sağlanmış ve dönem boyunca model parametrelerinin (PD, LGD, vb.) güncellenmesi çalışmalarına devam edilmiştir.

Mevzuat Uyum

Mevzuat Uyum Banka tarafından yürütölen faaliyetlerin Banka'nın tabi olduğu ilgili mevzuata uyumunun sağlanması amacıyla yasal ve idari düzenlemeleri takip etmekte, bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını sağlamakta, Bankamızı Türkiye Bankalar Birliği çatısı altında faaliyet gösteren çeşitli Çalışma Gruplarında temsil etmekte, OECD nezdinde ihracat kredilerinde rüşvetle mücadelele yönelik olarak yapılan çalışmalara katılmakta ve bu konudaki Banka içi politika ve prosedürlerin oluşturulmasına destek vermektedir. Ayrıca, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal/uluslararası düzenlemeleri ve kişisel verilerin korunması ile ilgili düzenlemeleri takip ederek 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.

Osman ÇELİK
Denetim Komitesi Üyesi

Nail OLPAK
Denetim Komitesi Üyesi

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

Kredi Riski

Kredi riski; nakdi kredilerde borçlunun beklenen anapara-faiz ödemelerini ve diğer yükümlülüklerini gerçekleştirememesi, 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.

Varlıkların risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

Yıllık programlarda belirlenen Banka'nın alt krediler bazındaki hedeflerinin gerçekleştirilebilmesini teminen Yönetim Kurulu'na verilen yetki çerçevesinde kredi kullanılmaktadır.

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 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Tarafından Sağlanan Kredi, Garanti ve Sigorta Destekleri Hakkında Karar 15 Temmuz 2009 tarih ve 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Uluslararası Krediler, 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 ve Maliye Bakanlığı'nın bağlı olduğu Bakan Onayı ile uygulamaya konulmaktadır. Başvurusu, ilgili ülkelerin Ekonomi veya Maliye Bakanlıkları tarafından Hazine ve Maliye Bakanlığı'na yapılan tavizli krediler ise Cumhurbaşkanlığı 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 izlenmekte ve anlık olarak iptal edilebilmektedir.

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, Ticaret 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 üstlenmektedir.

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 imkânı sağlama misyonu gözetilmektedir.

Sigorta programları 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. 2019 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 teminat ve Genel Müdürlükçe belirlenen vade, faiz unsurları dâhilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullanılmaktadır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır. Öte yandan Komite, KGF ile 02 Mayıs 2017 tarihinde imzalanan protokol çerçevesinde açılacak kredilerde en fazla 10 milyon TL tutarında kredi açmaya yetkilidir.

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, ipotek 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.

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 maruz kaldığı piyasa riskinin ölçülmesinde, 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 faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" aylık olarak, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" kapsamında hesaplanan kur riski ise haftalık olarak hazırlanarak Kurum'a raporlanmaktadır.

Kur Riski

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

Yabancı para varlıkları ve yükümlülükler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın varlık yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde Banka'nın varlık yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır.

Banka, varlık ve yükümlülükleri 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 varlık ve yükümlülüklerin, sabit ve değişken faiz bazında ayrımı ve bunların varlık ve yükümlülükler içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm varlıklarla yükümlülüklerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm varlık ve yükümlülüklerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka’nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

Yönetim Kurulu’nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden varlık ve yükümlülüklerin uyumuna önem verilmekte ve faiz değişikliklerinin Banka kârlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenilebilecek sabit/değişken faizli varlık ve yükümlülük uyumsuzluğu seviyesinin makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

BDDK tarafından 23 Ağustos 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 2019 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 varlık ve yükümlülük içerisinde sabit faizli ürünlerin payının çok düşük olması nedeniyle yasal sınırın oldukça altındadır.

Likidite Riski

Banka’nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırılmaları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zarar tazminatları dikkate alınarak Türk Lirası ve yabancı para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlanmakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlaması belirlenmektedir. Banka’nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir.

Likidite yönetiminde likidite rasyolarının yanı sıra, diğer bilanço rasyoları, likit varlıkların tutar ve vade yapısına ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ilişkin kurallar da dikkate alınır.

Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, ayrıca hacmi giderek daralmakla birlikte, TCMB’den repo yoluyla temin edilen kısa vadeli fonlar, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, AYB 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.

Likidite yönetiminin genel sınırlarını belirlemede, Banka Yönetim Kurulu’nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.

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

Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurt içi ve yurt dışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir.

Ayrıca olağanüstü acil durumların öngörülmesi veya tespit edilmesi hallerinde Yönetim Kurulunca onaylanan “Likidite Eylem Planı” uygulanır.

Likidite Eylem Planı, Bankanın likidite sıkışıklığından kaynaklanan yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi sebebiyle oluşabilecek riskleri bertaraf etmek, banka hissedar(lar)ını, kreditorleri ve Bankanın likidite durumunun ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesinden etkilenen tarafların hak ve çıkarlarını korumak amacıyla hazırlanmıştır.

Likidite Eylem Planının 3. maddesinde belirtilen “Likidite Eylem Planının Uygulanmasına Neden Olacak Koşullar” başlığı altında yer alan koşul/koşulların oluşması ihtimaline karşı; acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesini teminen, “Likidite Riskinin Ölçümünde Esas Alınacak Oran”a ilave olarak kompozisyonu Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığınca belirlenmek üzere Banka varlık büyüklüğünün asgari %1’i oranında likit varlık (Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5. maddesinde yer alan varlıklar) bulundurulur.

Yasal likidite yükümlülüklerine ilave olarak Banka’nın varlık ve yükümlülük kalemleri kalan vadelerine göre 1-2 yıl, 2-3 yıl, 3-4 yıl, 4-5 yıl, 5 yıl üzeri ve vadesiz olarak sınıflandırılarak ilgili vadelerdeki varlık-yükümlülük uyumu da yakından izlenir.

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

- Likit varlıkların seviyesi artırılmakta 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 yapılmaktadır.
- Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.
- Herhangi bir banka veya kuruluşa olan borç stokunu 50 milyon ABD doları veya üzerinde bir seviyeye yükseltecek herhangi bir borçlanma yetkisi, vade gözetilmeksizin, Yönetim Kurulu'ndadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dâhili 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.

Operasyonel risk, Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmaları Risk Yönetimi koordinasyonunda yürütülmektedir.

Operasyonel risk yönetim uygulamaları, Banka genelinde geniş bir perspektifle ele alınmakta ve Banka’nın risk profili ile iş modelinin karmaşıklığı ölçüsünde tüm faaliyetlerine ilişkin süreçler ile sistemlerde gerçekleştirilmektedir. Bu doğrultuda, banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ile personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki aksamalar ile deprem, yangın sel gibi dışsal faktörlerden kaynaklanabilecek kayıplara kadar oldukça çeşitli parametreler dikkate alınarak operasyonel risk unsurları periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Operasyonel Risk Yönetimi Uygulama Esasları, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile Operasyonel Riskin Yönetimine ilişkin Rehber kapsamında hazırlanmıştır.

Operasyonel risk veri tabanı oluşturulmuş, veri girişine hazır hale getirilmiştir. BT risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi kapsamında BT risk matrisi oluşturulmuştur.

Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 162,9 milyar TL (27,4 milyar ABD doları) düzeyindedir.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %87,7'si kredilerden, %6'sı likit varlıklardan, diğer %6,3'ü ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 143,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %11 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %70,6'sını oluşturan 101,3 milyar TL kısa vadeli kredilere, %29,4'ünü oluşturan 42 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank, alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,3 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Pasif

Türk Eximbank'ın 162,9 milyar TL olan toplam pasiflerinin %6'sı (9,1 milyar TL) özkaynaklardan, %92'si (150,4 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %2'si (3,4 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

9,1 milyar TL tutarındaki özkaynakların %78'i (7,2 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %6'sı (488 milyon TL) kâr yedekleri ve diğere, %16'sı (1,4 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 150,4 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 90 milyar TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 38 milyar TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 19 milyar TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 4 milyar TL'si sermaye benzeri borçlanmalardan oluşmaktadır.

Türk Eximbank 12 Ocak 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermaye tavanını 10 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın halihazırda ödenmiş sermayesi 7,2 milyar TL'dir.

Ayrıca, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"ın İstisnalar başlıklı 21'inci maddesi uyarınca Banka'nın Kuruluş Kanunu kapsamında yapacağı işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınmasına rağmen, Türk Eximbank basiretli bankacılık prensipleri çerçevesinde karşılık ayırmaktadır.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2019 tarihi itibarıyla %112 düzeyindedir.

Gelir/Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 5 milyar TL olup, bunun %89'unu oluşturan 4,3 milyar 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 4 milyar TL olup bunun %60'ını oluşturan 2,3 milyar TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %38'ini

oluşturan 1,5 milyar TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %2'sini oluşturan diğerk faiz gideri 35 milyon TL olup, net faiz geliri 1,1 milyar TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2019 tarihi itibarıyla 1,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Banka'nın aktif kârlılığı % 0,95; özkaynak kârlılığı ise %19,80 olarak gerçekleşmiştir.

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 2019 yılı sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıda yer almaktadır.

	DÖVİZ CİNSİ		TL CİNSİ	
	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli
Moody’s	B2 (Negatif)		B2 (Negatif)	
Fitch Ratings	B+ (Durağan)	B	BB- (Durağan)	B

2015-2019 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bilanço Hesapları (bin TL)	2019	2018	2017	2016	2015
Krediler	142.892.035	129.497.250	80.271.104	61.609.764	43.159.126
Toplam Aktifler	162.883.112	139.429.094	85.375.189	68.276.314	44.437.795
Alınan Krediler	127.584.542	108.730.948	67.368.670	51.718.845	32.988.250
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	18.791.531	17.178.988	10.279.210	7.827.323	5.088.218
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.025.854	2.995.130	31.596	88.285	121.591
Para Piyasalarına Borçlar	-	139.005	152.000	69.000	200.000
Özkaynaklar	9.080.224	7.654.051	5.774.083	5.200.734	4.780.705
Ödenmiş Sermaye	7.160.000	6.350.000	4.800.000	3.700.000	2.500.000

Kâr - Zarar Hesapları (Bin TL)	2019	2018	2017	2016	2015
Faiz Gelirleri	4.856.159	3.391.095	2.238.086	1.643.054	1.193.866
Kredilerden Alınan Faizler	4.341.340	3.046.371	2.092.254	1.570.550	1.134.114
Faiz Giderleri	(3.741.609)	(2.531.631)	(1.224.198)	(784.056)	(482.628)
Net Faiz Geliri	1.114.550	859.464	1.013.888	858.998	711.238
Net Komisyon ve Diğer Faaliyet Gelirleri	183.021	154.632	207.362	156.138	139.500
Beklenen Zarar Karşılıkları	(132.997)	(81.696)	(77.418)	(26.305)	(24.685)
Personel Giderleri	(225.572)	(170.115)	(132.734)	(106.268)	-88.894
Diğer Faaliyet Giderleri	(133.974)	(102.346)	(161.502)	(122.768)	-102.557
Dönem Net Kârı	1.431.635	841.802	568.475	421.325	489.406

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

28 Şubat 2020

*Bu rapor 6 sayfa bağımsız denetçi raporu ile
121 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır.

KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler hesabı toplam aktiflerinin %88'ini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka tarafından 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminlerini içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, ✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dâhil edilmesi ve ✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliğinin bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmesi, • Banka'nın finansal varlıklarına yönelik hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modelinin incelenmesi ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğunun kontrol edilmesi, • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğunun kontrol edilmesi, • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanların dâhil edilmesi,

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredi temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip olup, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Ayrıca, geleceğe yönelik beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı üzere yönetimin önemli tahmin ve varsayımlarına dayanan yargılarını içermesi ile hesaplamasının karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumunun ileriye yönelik bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dâhil edilerek değerlendirilmesi, • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliğinin kontrol edilmesi, • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğunun ve bütünlüğünün test edilmesi ve beklenen kredi zarar hesaplamalarının yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmesi, ayrıca hesaplamada kullanılan risk parametreleri için kurulan modellerin incelenmesi ve seçilen örnek portföyler için risk parametrelerinin yeniden hesaplanması, • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modellerin değerlendirilmesi, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisinin yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmesi, • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel değerlendirmelerin incelenmesi ve uygunluğunun değerlendirilmesi, • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi.
---	---

Riskten korunma muhasebesi

Riskten korunma muhasebesi ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm III Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetlerden dolayı maruz kaldığı sabit faiz riskinden faiz swapı işlemleri ile korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde ise, sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetlerden ve değişken faizli kredilerden dolayı maruz kaldığı kur risklerinden çapraz para swap işlemleri ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin uygulanabilmesi için karşılanması gereken kriterlerin içerisinde riskten korunma muhasebesinin yapılma amacının belgelendirilmesi ve düzenli olarak etkinlik testinin yapılması yer almaktadır. Riskten korunma muhasebesinin karmaşık bir yapıya sahip olması ve teknik hesaplamalar gerektirmesi nedeniyle konu tarafımızca kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uygulamış olduğumuz denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Tüm önemli nakit akış riskinden ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemlerin dokümantasyonu ve ilişkilendirilmeleri ile riskten korunma muhasebesi ilişkisinin oluşturulmasının uygunluğunun incelenmesi, • Riskten korunma muhasebesinin amaçları ve TFRS'ye uygunluk durumu dikkate alınarak Yönetimin riskten korunma etkinlik testi gözden geçirmeleri, etkin olmama durumunda bunun ölçümü ve kayıtlara nasıl alındığının seçilen riskten korunma işlemleri için test edilmesi, • Riskten korunma muhasebesine ilişkin kontrollerin, riskten korunma ilişkisinin, ilk kurulum ve sonrasında yapılan etkinlik kontrollerinin anlaşılması ve test edilmesi, • Riskten korunma muhasebesine ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı süreçte işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.’NİN (“TÜRK EXIMBANK”) 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankanın Telefon Numarası: 0 (216) 666 55 00

Bankanın Faks Numarası : 0 (216) 666 55 99

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsonu 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.

Bülent AKSU
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali GÜNEY
Genel Müdür

Hüseyin ŞAHİN
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı V.

Taner YAVUZ
Muhasebe ve
Finansal Raporlama
Daire Başkanı

Osman ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Nail OLPAK
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Taner YAVUZ/Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanı

Tel : (0216) 666 55 88

Fax No : (0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço,	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kâr veya zarar tablosu	8
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	13
VII.	Kâr dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	16
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	22
XIII.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	26
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	26
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Muhasebe politikaları değişikliklerine ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	46
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	57
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	65
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	66
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	66
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar.....	67
XI.	Menkul kıymetleştirme açıklamaları.....	81
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	82

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	118
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	119
VII.	Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	120
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	121
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar.....	121
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	121

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA****BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(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 dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 Türk Lirası’dır. Cari dönemde Banka’nın sermayesi 7.160.000 Türk Lirası’dır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	Bülent AKSU ^(1,2)	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Rıza Tuna TURAGAY ^(1,3)	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Ali GÜNEY	Lisans
	Osman ÇELİK	Lisans
	Fahriye Alev ARKAN ⁽¹⁾	Lisans
	Nail OLPAAK	Yüksek Lisans
	İsmail GÜLLE	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Osman ÇELİK ⁽⁴⁾	Lisans
	Nail OLPAAK ⁽⁴⁾	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Ali GÜNEY ⁽⁷⁾	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Enis GÜLTEKİN	Yüksek Lisans
	Hakan UZUN ⁽⁸⁾	Yüksek Lisans
	Necdet KARADENİZ	Yüksek Lisans
	M. Çağrı ALTINDAĞ ⁽⁸⁾	Lisans
	Erdem OKUR ⁽⁵⁾	Yüksek Lisans
	Hüseyin ŞAHİN ⁽⁶⁾	Lisans

(1) 10 Mayıs 2019 tarihli Olağan Genel Kurulunda diğer üyelerin yerine 3 yıl süre ile atanmıştır.

(2) 13 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

(3) 13 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

(4) 13 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(5) 19 Temmuz 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(6) 19 Temmuz 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak atanmıştır.

(7) 17 Ekim 2019 tarihi itibarıyla Genel Müdür olarak atanmıştır.

(8) 20 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

Ali GÜNEY Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, M. Çağrı ALTINDAĞ Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hüseyin ŞAHİN Mali İşler/Operasyon/Kredi İzleme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili, Hakan UZUN Hazine/Finansman'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Sigorta/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Erdem OKUR Teknoloji/Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	7.160.000	%100	7.160.000	-

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

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

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

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası ("TP") ve Yabancı Para ("YP") sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile döviz dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3'üncü maddesi çerçevesinde; "Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı" ile "Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı" konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dâhil 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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2019) (*)		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		382.805	11.054.992	11.437.797
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		339.477	9.648.741	9.988.218
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	572	7.320.280	7.320.852
1.1.2. Bankalar	(4)	339.005	2.328.461	2.667.466
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		100	-	100
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6)	37.822	-	37.822
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		37.822	-	37.822
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	5.506	1.406.251	1.411.757
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım		5.506	1.259.110	1.264.616
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	147.141	147.141
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		11.261.992	138.720.525	149.982.517
2.1 Krediler	(7)	8.739.992	134.619.923	143.359.915
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	2.989.880	4.100.602	7.090.482
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		2.989.880	4.100.602	7.090.482
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		467.880	-	467.880
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(9)	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		21.485	-	21.485
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		7.122	-	7.122
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		7.122	-	7.122
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	2.046	-	2.046
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		1.017.400	414.745	1.432.145
VARLIKLAR TOPLAMI		12.692.850	150.190.262	162.883.112

(*) Banka, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2018) (*)			
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.612.291	4.605.562	8.217.853	
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		342.040	3.893.433	4.235.473	
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	320	-	320	
1.1.2. Bankalar	(4)	119.071	3.893.433	4.012.504	
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		222.649	-	222.649	
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6)	20.447	-	20.447	
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20.447	-	20.447	
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8)	3.249.722	-	3.249.722	
1.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		3.249.722	-	3.249.722	
1.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(3)	82	712.129	712.211	
1.5.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		82	567.969	568.051	
1.5.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	144.160	144.160	
II. KREDİLER (Net)	(7)	6.401.551	123.095.699	129.497.250	
2.1 Krediler		6.292.910	123.095.699	129.388.609	
2.1.1. İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		6.292.910	123.095.699	129.388.609	
2.1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	
2.1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	
2.2.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	
2.2.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	
2.2.3. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	
2.3.1. İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-	
2.3.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	
2.3.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	
2.4 Donuk Alacaklar		342.508	-	342.508	
2.5 Özel Karşılıklar (-)		233.867	-	233.867	
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	
4.1 İştirakler (Net)	(9)	-	-	-	
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	-	-	-	
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	-	-	
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		5.807	-	5.807	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		7.006	-	7.006	
6.1 Şerefiye		-	-	-	
6.2 Diğer		7.006	-	7.006	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	2.141	-	2.141	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	
X. DİĞER AKTİFLER		1.025.396	673.641	1.699.037	
VARLIKLAR TOPLAMI		11.054.192	128.374.902	139.429.094	

(*) Banka, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			
		(31 Aralık 2019) (*)			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	127.584.542	127.584.542
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		263.654	18.527.877	18.791.531
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		263.654	18.527.877	18.791.531
V.	FONLAR		13	-	13
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		13	-	13
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	106.949	106.949
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım		-	77.040	77.040
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	29.909	29.909
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	8.717	8.244	16.961
X.	KARŞILIKLAR	(6)	263.359	-	263.359
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		96.896	-	96.896
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		166.463	-	166.463
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(7.1)	18.611	-	18.611
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(7.2)	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2.996.129	1.029.725	4.025.854
14.1	Krediler		-	1.029.725	1.029.725
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.996.129	-	2.996.129
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	51.437	2.943.631	2.995.068
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(8)	9.031.225	48.999	9.080.224
16.1	Ödenmiş Sermaye		7.160.000	-	7.160.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(16.300)	-	(16.300)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		28.658	48.999	77.657
16.5	Kâr Yedekleri		427.232	-	427.232
16.5.1	Yasal Yedekler		422.618	-	422.618
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		4.614	-	4.614
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1.431.635	-	1.431.635
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.431.635	-	1.431.635
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			12.633.145	150.249.967	162.883.112

(*) Banka, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2018) (*)			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	108.730.948	108.730.948
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		139.005	-	139.005
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	17.178.988	17.178.988
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	17.178.988	17.178.988
V.	FONLAR		13	-	13
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		13	-	13
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	80	468.775	468.855
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım		80	378.283	378.363
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	90.492	90.492
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(6)	324.099	-	324.099
10.1	Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		75.397	-	75.397
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		118.488	-	118.488
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(7.1)	14.752	-	14.752
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(7.2)	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2.995.130	-	2.995.130
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.995.130	-	2.995.130
XV.	DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	31.028	1.892.225	1.923.253
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(8)	7.604.818	49.233	7.654.051
16.1	Ödenmiş Sermaye		6.350.000	-	6.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(9)	-	(9)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11.282	49.233	60.515
16.5	Kâr Yedekleri		401.743	-	401.743
16.5.1	Yasal Yedekler		379.260	-	379.260
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		22.483	-	22.483
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		841.802	-	841.802
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		841.802	-	841.802
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			11.108.925	128.320.169	139.429.094

(*) Banka, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 2019)				(31 Aralık 2018)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	4.147.298	118.466.125	122.613.423		3.040.292	102.246.431	105.286.723
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1.2)	10.891.326	10.891.326		-	9.083.093	9.083.093
1.1.	Teminat Mektupları	-	-	-		-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-		-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-		-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	-	-	-		-	-	-
1.2.	Banka Kredileri	-	-	-		-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-		-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-		-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	-	-		-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-		-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-		-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-		-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-		-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-		-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-		-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden	-	-	-		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	10.891.326	10.891.326		-	9.083.093	9.083.093
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	3.914.283	43.811.392	47.725.675		2.993.521	35.553.809	38.547.330
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	-	20.879	20.879		-	792	792
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	19.988	19.988		-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-		-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	-	-	-		-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-		-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-		-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	-	-	-		-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	891	891		-	792	792
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	3.914.283	43.790.513	47.704.796		2.993.521	35.553.017	38.546.538
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	3.914.283	43.790.513	47.704.796		2.993.521	35.553.017	38.546.538
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	233.015	63.763.407	63.996.422		46.771	57.609.529	57.656.300
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar	-	49.664.792	49.664.792		36.220	43.820.201	43.856.421
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	34.990.664	34.990.664		-	33.685.723	33.685.723
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	14.674.128	14.674.128		36.220	10.134.478	10.170.698
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-		-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	233.015	14.098.615	14.331.630		10.551	13.789.328	13.799.879
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-		1.891	1.690	3.581
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-		947	845	1.792
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-		944	845	1.789
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	233.015	14.098.615	14.331.630		-	13.779.200	13.779.200
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	3.254.071	3.254.071		-	3.178.271	3.178.271
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	233.015	3.027.554	3.260.569		-	3.297.385	3.297.385
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	3.908.495	3.908.495		-	3.651.772	3.651.772
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	3.908.495	3.908.495		-	3.651.772	3.651.772
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-		8.660	8.438	17.098
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	-	-	-		4.330	4.219	8.549
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	-	-	-		4.330	4.219	8.549
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+VI)	5.238.105	165.284.715	170.522.820		4.609.798	141.111.476	145.721.274
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	741.704	4.105.147	4.846.851		584.511	3.608.784	4.193.295
5.1.	Menkul Kıymetler	-	39.923	39.923		-	35.484	35.484
5.2.	Teminat Senetleri	-	-	-		-	-	-
5.3.	Emtia	-	-	-		-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	713.434	3.925.013	4.638.447		556.241	3.518.192	4.074.433
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	28.270	140.211	168.481		28.270	55.108	83.378
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	4.496.401	161.179.568	165.675.969		4.025.287	137.502.692	141.527.979
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		9.385.403	283.750.840	293.136.243		7.650.090	243.357.907	251.007.997

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019 (*)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	4.856.159
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4.341.340
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		158.958
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.407
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		348.816
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		348.816
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.638
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	3.741.609
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.255.608
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.083
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.450.960
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		3.024
2.6	Diğer Faiz Giderleri		29.934
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.114.550
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		175.162
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		428.486
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-
4.1.2	Diğer		428.486
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(253.324)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2	Diğer		(253.324)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		70
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	627.029
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		38
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.133.364
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(506.373)
VII.	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	(4)	7.789
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1.924.600
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5)	132.997
X.	Diğer KARŞILIK GİDERLERİ	(6)	422
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		225.572
XII.	Diğer FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	133.974
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1.431.635
XIV.	BİRLEŞME İŞL. SONRASINDA GELİR OL. KAYD. FAZLAĞI TUTARI		-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		1.431.635
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		1.431.635
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(8)	1.431.635
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,21609

(*) Banka, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

GELİR ve GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2018 (*)
	Dipnot	
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	3.391.095
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3.046.371
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		157.809
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		70.775
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		113.491
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		47
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		113.444
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2.649
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	2.531.631
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.526.741
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		928
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		958.449
2.5 Diğer Faiz Giderleri		45.513
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		859.464
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		143.826
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		350.141
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-
4.1.2 Diğer		350.141
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(206.315)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2 Diğer		(206.315)
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		170.115
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		151
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	181.863
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(69)
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.317.819
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.135.887)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	10.655
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII+VIII)		1.025.844
X. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(5)	81.696
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	102.346
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		841.802
XIII. BİRLEŞME İŞL. SONRASINDA GELİR OL. KAYD. FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		841.802
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
17.1 Cari Vergi Karşılığı		-
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		841.802
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-
XXIV. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)		841.802
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,14413

(*) Banka, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2019)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2018)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI		1.431.635	841.802
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		9.120	40.667
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(8.022)	(206)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(8.022)	(206)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		17.142	40.873
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		17.376	(9.872)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(234)	50.745
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		1.440.755	882.469

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler					Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Toplam Özkaynaklar
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri		
I. Cari Dönem (31 Aralık 2019)														
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		6.350.000	-	-	-	-	(1.771)	1.762	-	11.282	49.233	401.743	841.802	-
III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	(8.269)	-	-	-	-	-	7.654.051
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.269)
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	III-XXIV	-	-	-	-	-	-	(8.269)	-	-	-	-	-	(8.269)
IV. Yeni Bakiye (I+II)		6.350.000	-	-	-	-	(1.771)	(6.507)	-	11.282	49.233	401.743	841.802	-
V. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(8.022)	-	-	17.376	(234)	-	-	7.645.782
VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.120
VII. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		810.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(810.000)	-	-
VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	835.489	(841.802)	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.313)	(6.313)
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	835.489	(835.489)	-
Dönem Sonu Bakiyesi		7.160.000	-	-	-	-	(9.793)	(6.507)	-	28.658	48.999	427.232	-	9.080.224

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları
2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları
3 Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
4 Yabancı para çevrim farkları
5 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları
6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem (31 Aralık 2018)														
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.800.000	-	-	-	-	(1.565)	-	-	21.154	(1.512)	387.531	568.475	-	5.774.083
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	1.762	-	-	-	-	-	-	1.762
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	1.762	-	-	-	-	-	-	1.762
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4.800.000	-	-	-	-	(1.565)	1.762	-	21.154	(1.512)	387.531	568.475	-	5.775.845
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(206)	-	-	(9.872)	50.745	-	-	-	40.667
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000.000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	550.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(550.000)	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	841.802	841.802
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	564.212	(568.475)	-	(4.263)
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.263)	-	(4.263)
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	564.212	(564.212)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	6.350.000	-	-	-	-	(1.771)	1.762	-	11.282	49.233	401.743	-	841.802	7.654.051

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları
2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları
3 Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
4 Yabancı para çevrim farkları
5 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2019)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2018)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.664.999	3.354.565
1.1.1 Alınan Faizler		4.531.480	3.287.387
1.1.2 Ödenen Faizler		(2.056.622)	(1.455.142)
1.1.3 Alınan Temettüleri		70	151
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		369.200	345.509
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		441.492	1.328.474
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(7.9.2)	353.257	48.255
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(225.572)	(184.576)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(196.212)	(132.051)
1.1.9 Diğer		447.906	116.558
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		6.323.910	(5.906.489)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	3.050
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(13.475.985)	(38.981.217)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		144.918	(264.480)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		18.651.072	32.442.137
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.003.905	894.021
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		9.988.909	(2.551.924)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3.765.370)	(2.982.434)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(3.080)	(2.745)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		154	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	(4.032.405)	(3.198.105)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	271.492	220.654
2.9 Diğer		(1.531)	(2.238)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.885.505)	5.159.435
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.873.329	4.988.558
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.744.331)	(824.860)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(6.313)	(4.263)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8.190)	-
3.6 Diğer		-	1.000.000
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.416.351	1.062.572
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		5.754.385	687.649
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.233.933	3.546.284
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.988.318	4.233.933

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA****KÂR DAĞITIM TABLOSU**

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2019^(*)	31 Aralık 2018
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	1.460.852	858.982
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	29.217	17.180
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	29.217	17.180
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1.431.635	841.802
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	43.358
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	798.444
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	6.313
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	6.313
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 (-) ^(**)	-	12.718
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 (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	792.131
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	0,2161	0,1441
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	21,61	14,41
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, 2019 yılı kâr dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem kârı gösterilmemiştir.^(**) Personele dağıtılacak temettü 2018 yılı kârı içerisine karşılık ayırmak suretiyle dâhil edildiğinden, kâr dağıtımına konu edilmemiş, yalnızca tabloda bilgi olarak gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye 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 (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KKGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançoadaki 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 9 Finansal Araçlar (“TFRS 9”) standardının finansal varlıkların değer düşüklüğü hükümlerini ve TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanmasının etkisine dair bilgiler XXIV no’lu dipnotta açıklanmaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulamasına ilişkin bilgiler XIV no’lu dipnotta açıklanmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

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

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

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

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5,9407 TL, Avro kur değeri 6,6548 TL, 100 Yen kur değeri 5,4611 TL ve GBP kur değeri 7,8049 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ile faiz swabı alım ve satım sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları 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 korunulan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka finansal tablolarında türev finansal araçlarını iki başlık altında göstermektedir.

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte kâr veya zarar 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 kâr veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra kredinin net değeri üzerinden faiz tutarı hesaplanmakta olup, ilgili faiz geliri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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.

Finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem görenler bilanço tarihinde BİST’te oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST’te işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde BİST’te 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. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

c.) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka’nın, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar portföyü içerisinde devlet tahvilleri ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yurtdışında ihraç edilen eurotahviller yer almaktadır.

d.) Krediler

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiş olmakla birlikte, Banka BDDK’dan 1 Ocak 2019 tarihine kadar ek süre almış olup, bu tarihten itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Bu çerçevede, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (bankalar, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır. Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir.

Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (3. aşama), kredide değer düşüklüğü meydana geldiğinde uygulanır.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması (1.Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemeye olması, gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması ve Banka'nın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir. Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir. Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Münferit değerlendirmeler, kademelendirme, çoklu senaryo analizi ve beklenen zarar tahmin ilkeleri TFRS 9 gerekliliklerine uygun olacak şekilde gerçekleştirilmektedir. Toplam nakit akışları, tutarın faiz oranına göre iskonto edilir. Bu nakit akışlarının net bugünkü değeri her senaryo için ödenmemiş tutarlarla karşılaştırılır. Beklenen zarar karşılıkları tahminleri, nihai değer düşüklüğü değerinin elde edilmesi için senaryo olasılıklarına göre ağırlıklandırılır. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır:

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, Bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler: Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dâhil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik gösterge Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi: Beklenen Zarar Karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

1 Ocak 2019 tarihinden önce uygulanan muhasebe politikaları

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

Banka, 28 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in istisnalar başlıklı 21’inci maddesinde yer alan “25 Mart 1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınır” hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından muaftır.

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Lisans :	%6,66
Yazılım :	%33,33

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi Duran Varlıklar (“TMS 16”) standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla amortismanına 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

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

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

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (“TMS 40”) standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller finansal tablolarda, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına 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, kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Banka, ilgili standardı 1 Ocak 2019 itibarıyla uygulamaya başlamıştır. Standardın uygulamasında karma yöntem kullanılmıştır.

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama işlemi niteliği taşımaktadır. Banka, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; Bir varlık genellikle sözleşmede açık bir şekilde belirlenerek tanımlanır. Bununla birlikte, bir varlık müşterinin kullanımına sunulduğu zaman zımni olarak da tanımlanabilir.
- Kullanım süresi boyunca tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- Müşterinin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etmesi için kullanım süresi boyunca, varlığın kullanımından sağlanan ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkına sahip olması.
- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Banka aşağıdaki durumlarda varlığın kullanımını yönetme hakkına sahip olmaktadır:
 - Banka’nın, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya Banka’nın kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması
 - Banka’nın, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme hakkına sahip olması (kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını değiştirebilmesi)

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerini
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Banka, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortisman tabi tutar.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılmaktadır. Bu oran TL yükümlülükler için %24,05 ve ABD Doları yükümlülükler için %8,5’tir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranıdır. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Banka, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Banka, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

	1 Ocak 2019	31 Aralık 2019
Kullanım hakkı varlığı	20.254	14.932
Kiralama işlemlerinden yükümlülük	19.611	16.961

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12,10	%15,50
Enflasyon	%8,20	%10,00
Maaş artış oranı	%9,20	%11,00

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 29.849 TL (31 Aralık 2018: 21.854 TL)’dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 16.420 TL (31 Aralık 2018: 15.998 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın ikinci altı aylık dönemi için Ocak 2020 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 31.878 TL (31 Aralık 2018: 24.869 TL) ve 2019 yılı karından 2020 yılında personele ödenecek temettü için 17.994 TL (31 Aralık 2018: 12.675 TL) tutarında 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 2019 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

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

Banka, yedi adet tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

- Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5,000 sabit faizli ve yedi yıl vadeli.
- Banka, Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında, yedi yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 4,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında, altı yıl vadeli ve yüzde 6,125 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 8,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Ayrıca Banka, yukarıda belirtilen ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi uygulamakta olup, bu çerçevede hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

Banka, Eylül 2018 tarihinde 2.901.759 TL tutarında 5 yıl sonunda Banka’nın erken itfa opsiyonu bulunan 10 yıl vadeli yurtiçi sermaye benzeri borçlanma aracı ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, ayrıca Nisan 2019 tarihinde ilave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek 150 Milyon Avro (891.105 TL) tutarında borçlanma gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2019 tarihinde 256.247 TL tutarında, üç yıl vadeli ve değişken faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2018 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan onay alınmış olup, ayrıca 10 Mayıs 2019 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında kâr dağıtımı onaylanmıştır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan devlet teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu’nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka’nın kullandırması olduğu yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka’nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka’nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler “Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması (“TMS 20”)” standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

XXIV. Muhasebe politikaları değişikliklerine ilişkin açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı’nın değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanmasına ve TFRS 16 Kiralamalar Standardı’nın uygulanmasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

VARLIKLAR	31 ARALIK 2018	TFRS 9 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS 9 ÖLÇÜM ETKİSİ	TFRS 16 GEÇİŞ ETKİSİ	1 OCAK 2019
Özel Karşılıklar	233.867	(233.867)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	364.081	8.604	-	372.685
Maddi Duran Varlıklar	5.807	-	-	20.254	26.061
YÜKÜMLÜLÜKLER	31 ARALIK 2018	TFRS 9 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS 9 ÖLÇÜM ETKİSİ	TFRS 16 GEÇİŞ ETKİSİ	1 OCAK 2019
Genel Karşılıklar	130.214	(130.214)	-	-	-
Diğer Karşılıklar	118.488	-	(335)	-	118.153
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	(8.269)	-	(8.269)
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	20.254	20.254

TFRS 9 değer düşüklüğü uygulamasına geçişin özkaynak etkileri

Banka’nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla daha önce bilançosuna yansıtmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarını iptal edip yeniden ölçüm yapması sonucu oluşan 8.269 TL gider yönlü fark özkaynaklarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir veya Giderler” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 13.152.003 TL (31 Aralık 2018: 10.679.018 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19,06 (31 Aralık 2018: %18,66)’dır.

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	9.073.102	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.160.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	427.232	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	77.657	
Kâr	1.431.635	
Net Dönem Kârı	1.431.635	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	9.096.524	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	23.422	
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	6.507	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	7.122	
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	9.793	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	23.422	
Çekirdek Sermaye Toplamı	9.073.102	
İLAVE ANA SERMAYE	998.220	
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	998.220	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	998.220	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	998.220	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	10.071.322	
KATKI SERMAYE	3.080.681	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.901.759	
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)	178.922	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.080.681	
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	3.080.681	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	13.152.003	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	13.152.003	
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	13.152.003	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	13.152.003	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	69.016.764	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,15	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,59	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,06	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,50	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,65	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	37.822	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	37.822	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	178.922	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	178.922	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	7.647.045	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	401.743	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	62.277	
Kâr	841.802	
Net Dönem Kârı	841.802	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	7.655.822	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	8.777	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	7.006	
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	1.771	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	8.777	
Çekirdek Sermaye Toplamı	7.647.045	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	7.647.045	
KATKI SERMAYE	3.031.973	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.901.759	
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	3.031.973	
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	3.031.973	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10.679.018	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	10.679.018	
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	10.679.018	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10.679.018	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	57.219.464	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,36	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,36	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,66	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	1,875	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	1,875	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,86	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	20.447	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	20.447	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	130.214	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	130.214	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
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	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSEXIM92818
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınmaktadır.
Aracın türü	Özel Sektör Tahvili
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.902
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.902
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3460110
Aracın ihraç tarihi	27 Eylül 2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	27 Eylül 2018
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5’inci yılın sonunda erken itfa opsiyonuna
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit Kuponlu
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%12,5449
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra İlave Ana Sermayeden Önce
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınmaktadır.
Aracın türü	İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilebilecek Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	998,2
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	998,2
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700010
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5’inci yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%4,61 (Bileşik)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125’inin altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Tamamen ya da kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve Katkı Sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartlara haizdir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar

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 kâr-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 İzleme ve Takip 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 Cumhurbaşkanınca onaylanarak uygulamaya konulmaktadır.

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

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan 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 ve Maliye Bakanlığı’nca 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 çalışmalarıyla yararlanılmaktadır.

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

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

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

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

Banka kredi ve diğer alacaklarına ilişkin olarak TFRS 9 Standardı kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türk Eximbank’ın kuruluşunu düzenleyen 3332 sayılı Kanuna 3659 sayılı Kanunla eklenen 4/C maddesi, 5787 sayılı kanunla değiştirilen 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanunun 10. Maddesi ile bu maddeye göre çıkarılan 2013/5148 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile değiştirilen 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı 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 ve Maliye Bakanlığına bildirilmektedir”.

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, canlı alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 2.045.470 TL tutarında, donuk alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 5.513 TL tutarında ise sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır.

Banka 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)”in istisnalar başlıklı 21’inci 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 karşılık uygulamalarından istisna olmasına rağmen TFRS 9 çerçevesinde değer düşüklüğü ve beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

31 Aralık 2019 ve 2018 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 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %68 ve %66’tür.

31 Aralık 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %52 ve %56’dır.

31 Aralık 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %65 ve %70’dır.

Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %54 ve %68’dir (2018: %52 ve %66).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	139.975.637	10.011	128.694.566	15.407
Yakın izlemedeki krediler	2.869.510	-	678.636	-
Takipteki krediler	504.737	20	342.508	-
Brüt	143.349.884	10.031	129.715.710	15.407
Beklenen Zarar Karşılığı	(466.875)	(22)		
Özel karşılık			(233.867)	-
Net	142.883.009	10.009	129.481.843	15.407

31 Aralık 2019 ve 2018 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	Önceki Dönem
30 güne kadar gecikmeli	2.352.356	52.996
31-60 gün arası gecikmeli	359.690	516.931
61-90 gün arası gecikmeli	157.464	108.709
Toplam	2.869.510	678.636

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 veri tabanına girilmekte ve bu şekilde banka ve diğer mali kuruluşların sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve kârlılığa ilişkin oranları ile yüzde değişimleri hesaplanmaktadır. Ayrıca, dönemsel olarak, banka gruplarının özellikleri dikkate alınarak her grup için sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve kârlılığa ilişkin belirlenmiş olan standart kriter rasyoları revize edilerek kabul edilebilir kriter aralıkları belirlenmektedir.

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

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

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Zarar Karşılığı
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	61.100	7.623	7.817
Çiftçilik ve Hayvancılık	61.100	6.144	6.338
Ormancılık		304	304
Balıkçılık		1.175	1.175
Sanayi	1.845.303	412.426	340.200
Madencilik ve Taşocacı	27.983	3.438	3.476
İmalat Sanayi	1.812.870	408.988	336.706
Elektrik, Gaz, Su	4.450	0	18
İnşaat	356.940	4.098	746
Hizmetler	590.344	58.036	56.969
Toptan ve Perakende Ticaret	412.962	57.726	56.570
Otel ve Lokanta Hizmetleri	19.851		51
Ulaştırma ve Haberleşme	4.619	18	36
Mali Kuruluşlar		292	292
Gayrimenkul ve Kira. Hizm			-
Serbest Meslek Hizmetleri			-
Eğitim Hizmetleri			-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	152.912		20
Diğer	15.821	22.574	22.590
Toplam	2.869.508	504.757	428.322

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 12.253.033 TL (31 Aralık 2018: 10.977.261 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:

	Derecelendirme Sınıfı	Cari Dönem Konsantrasyon Düzeyi (%)	Önceki Dönem Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%52	%58
Orta	3	%45	%40
Yüksek	4	%3	%2

Firmaların risk değerlendirmesi:

Firmaların risk değerlendirmesinde, firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (memzuç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıt bilgileri, 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 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.667.466	4.012.504
Para Piyasalarından Alacaklar	-	222.649
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	12.253.033	10.977.261
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	5.525.873	4.426.830
Kişİ ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler	125.581.009	114.092.979
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6.328	443
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	7.090.482	3.249.722
Diğer Varlıklar	1.449.579	732.215
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	10.891.326	9.083.093
Taahhütler	-	-
Toplam	165.465.096	146.797.696

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

Risk Sınıfları(*)																				
		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 ipoteciyle 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	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	Toplam	
	Cari Dönem																			
1	Yurtiçi	14.453.934	-	-	-	-	39.513.296	142.067.837	6.421.195	259.970	83.293	-	-	-	-	-	37.822	1.456.151	204.293.498	
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.421.953	4.410.199	866.661	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.698.813	
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.324	640.936	101.058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	743.318	
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	271.279	58.516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329.795	
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	102.376	464.906	73.316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640.598	
6	Diğer Ülkeler	5.114.970	-	-	-	-	110.903	2.352.833	309.551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.888.257	
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Toplam	19.568.904	-	-	-	-	42.149.852	150.207.990	7.830.297	259.970	83.293	-	-	-	-	-	37.822	1.456.151	221.594.279	

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

Risk Sınıfları ^(*)																			
		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 teminath menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	Toplam
	Önceki Dönem																		
1	Yurtiçi	4.135.086	-	-	-	-	30.724.883	127.960.315	5.649.954	412.626	108.641	-	-	-	-	-	20.447	1.707.015	170.718.967
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.848.218	3.740.936	635.267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.224.421
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.110	551.393	62.437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615.940
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	201.600	43.932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245.532
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.506.742	370.160	49.957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.926.859
6	Diğer Ülkeler	4.329.230	-	-	-	-	76.791	1.877.659	245.639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.529.319
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Toplam	8.464.316	-	-	-	-	36.158.744	134.702.063	6.687.186	412.626	108.641	-	-	-	-	-	20.447	1.707.015	188.261.038

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankaların dan 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 ipoteğiyle 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	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	1.286.114	14.045.691	635.372	25939	8.311	-	-	-	-	-	-	-	961.853	15.039.574	16.001.427
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	785.192	8.575.108	387.904	15836	5.074	-	-	-	-	-	-	-	587.226	9.181.888	9.769.114
1.2	Ormançılık	-	-	-	-	-	331.536	3.620.718	163.787	6687	2.142	-	-	-	-	-	-	-	247.948	3.876.922	4.124.870
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	169.386	1.849.865	83.681	3416	1.095	-	-	-	-	-	-	-	126.679	1.980.764	2.107.443
2	Sanayi	-	-	-	-	-	6.556.912	71.608.254	3.239.272	132245	42.371	-	-	-	-	-	-	-	4.903.753	76.675.301	81.579.054
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	5.915.368	64.601.931	2.922.334	119306	38.225	-	-	-	-	-	-	-	4.423.958	69.173.206	73.597.164
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	641.544	7.006.323	316.938	12939	4.146	-	-	-	-	-	-	-	479.795	7.502.095	7.981.890
3	İnşaat	5.114.970	-	-	-	-	1.099.377	12.006.339	543.119	22.173	7.104	-	-	-	-	-	-	-	822.197	17.970.885	18.793.082
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	30.740.466	32.197.909	1.456.505	59463	19.051	-	-	-	-	-	37.822	-	5.162.757	59.348.459	64.511.216
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	903.115	9.862.945	446.160	18215	5.836	-	-	-	-	-	-	-	675.417	10.560.854	11.236.271
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	1.993.875	21.775.174	985.022	40214	12.884	-	-	-	-	-	-	-	1.491.169	23.316.000	24.807.169
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	27.792.218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.822	-	2.957.836	24.872.204	27.830.040
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	51.258	559.790	25.323	1034	331	-	-	-	-	-	-	-	38.335	599.401	637.736
5	Diğer	14.453.934	-	-	-	-	2.466.983	20.349.797	1.956.029	20150	6.456	-	-	-	-	-	-	1.456.151	4.789.075	35.920.425	40.709.500
6	Toplam	19.568.904	-	-	-	-	42.149.852	150.207.990	7.830.297	259.970	83.293	-	-	-	-	-	37.822	1.456.151	16.639.635	204.954.644	221.594.279

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (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	9.850.148	1.444.922	-	1.559.011	6.714.823
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	28.294.336	832.078	1.825.778	5.586.062	5.611.598
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	32.460.669	27.409.074	34.256.414	29.780.914	26.300.919
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.085.620	703.009	1.146.329	2.211.948	1.683.391
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6.287	22.278	5.335	46.347	179.723
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	35.496	23.206	-	5.151	19.440
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	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	37.822				
Diğer alacaklar (Net)	1.456.151	-	-	-	-

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	93.163.716	-	1.429.360	-	6.474.063	4.690.325	62.590.709	75.212	-	23.422
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	93.438.201	-	1.429.360	16.878	12.075.895	2.856.592	58.531.248	75.212	-	23.422

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

	TL	ABD Doları	İngiliz Sterlini	Avro	Japon Yeni	Toplam
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	233.015	8.588.819	95.610	5.407.027	7.159	14.331.630
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	233.015	8.588.819	95.610	5.407.027	7.159	14.331.630
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	237.628	-	-	-	237.628
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	3.016.443	-	-	-	3.016.443
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	233.015	-	-	-	-	233.015
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	95.610	2.924.785	7.159	3.027.554
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	2.667.374	-	1.241.121	-	3.908.495
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	2.667.374	-	1.241.121	-	3.908.495
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	31.136.542	-	18.528.250	-	49.664.792
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	-	31.136.542	-	18.528.250	-	49.664.792
Swap Para Alım İşlemleri	-	19.255.142	-	-	-	19.255.142
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	18.528.250	-	18.528.250
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	5.940.700	-	-	-	5.940.700
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	5.940.700	-	-	-	5.940.700
TOPLAM	233.015	39.725.361	95.610	23.935.277	7.159	63.996.422

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

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

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

	31 Aralık 2019		
	Anapara ⁽¹⁾	Varlık	Yükümlülük
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	34.990.664	1.258.289	45.274
Toplam	34.990.664	1.258.289	45.274

⁽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, Eylül 2017 tarihli 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 4,25 sabit faizli beş yıl vadeli tahvil Eylül 2017 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.
- Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil Nisan 2018 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.
- Ayrıca Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 6,125 sabit faizli ve altı yıl vadeli tahvil yine Mayıs 2018 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.
- Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 8,25 sabit faizli beş yıl vadeli tahvil Ocak 2019 tarihinde çapraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.

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

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

31 Aralık 2019	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
				Varlık	Yükümlülükler	
	Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	-	42.036	-
	Çapraz para swabı işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur ve faiz riski	1.258.289	3.238	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmaktadır.

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

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka’nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunma varlıklarının gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka’nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dâhilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinde korunması kapsamında riskten korunma varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kâr veya zarar 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 2019		
	Anapara ⁽¹⁾	Varlık	Yükümlülükler
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	14.674.128	147.141	29.909
Toplam	14.674.128	147.141	29.909

(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 2019					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
			Varlık	Yükümlülükler	
Çapraz para swap işlemi	Değişken faizli ABD Doları Kredi	Kur ve faiz riski	147.141	29.909	48.999

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dâhilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. 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 kâr veya zarar tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında yeniden sınıflandırılır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,42 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yüzde 0,12'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

TARİH	25 Aralık 2019	26 Aralık 2019	27 Aralık 2019	30 Aralık 2019	31 Aralık 2019
USD	5,92880	5,92880	5,92730	5,94070	5,94070
AUD	4,10450	4,10870	4,12010	4,15020	4,16380
DKK	0,87957	0,88006	0,88351	0,89050	0,89114
SEK	0,61885	0,63048	0,62955	0,63715	0,63500
CHF	6,03750	6,04670	6,05200	6,10370	6,12890
100 JPY	5,42050	5,40850	5,40250	5,43950	5,46110
CAD	4,50620	4,50760	4,52090	4,54320	4,55400
NOK	0,66295	0,66582	0,66719	0,67433	0,67392
GBP	7,68310	7,70090	7,72680	7,79240	7,80490
SAR	1,57971	1,57975	1,57927	1,58330	1,58343
EUR	6,56850	6,57270	6,59530	6,64880	6,65480
KWD	19,52830	19,52830	19,53630	19,59330	19,59330
XDR	8,16160	8,16510	8,16540	8,19940	8,21480
BGN	3,35970	3,36160	3,37220	3,39990	3,40440
100 IRR	0,01412	0,01412	0,01411	0,01414	0,01414
RON	1,37260	1,37492	1,37953	1,39029	1,39110
RUB	0,09610	0,09598	0,09553	0,09604	0,09581
CNH	0,84824	0,84683	0,84664	0,85024	0,85273

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

Para Birimi	Aralık 2019 Ortalaması
USD	5,84697
AUD	4,02337
DKK	0,86944
SEK	0,61883
CHF	5,94574
100 JPY	5,35507
CAD	4,43745
NOK	0,64710
GBP	7,66093
SAR	1,55874
EUR	6,49471
KWD	19,25700
XDR	8,05968
BGN	3,32091
100 IRR	0,01392
RON	1,35881
RUB	0,09301
CNH	0,83334

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7.320.280	-	-	7.320.280
Bankalar	240.788	2.062.967	24.706	2.328.461
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	84.555.560	49.776.576	287.787	134.619.923
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	3.041.179	1.059.423	-	4.100.602
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	67.192	341.279	6.670	415.141
Toplam Varlıklar	95.224.999	53.240.245	319.163	148.784.407
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***)	72.900.005	55.503.070	211.192	128.614.267
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	-	18.055.374	-	18.055.374
Muhtelif Borçlar	649.491	1.705.945	5.919	2.361.355
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	42.036	-	42.036
Diğer Yükümlülükler	157.120	452.383	133	609.636
Toplam Yükümlülükler	73.706.616	75.758.808	217.244	149.682.668
Net Bilanço Pozisyonu	21.518.383	(22.518.563)	101.919	(898.261)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(21.453.035)	22.509.213	(102.769)	953.409
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.241.121	31.117.287	-	32.358.408
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	22.694.156	8.608.074	102.769	31.404.999
Gayrinakdi Krediler(*****)	204.100	10.687.226	-	10.891.326
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	74.419.641	53.687.962	266.938	128.374.541
Toplam Yükümlülükler	60.234.171	67.755.773	201.101	128.191.045
Net Bilanço Pozisyonu	14.185.470	(14.067.811)	65.837	183.496
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(14.174.523)	14.568.901	(57.441)	336.937
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.236.732	25.597.528	1.138.973	28.973.233
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16.411.255	11.028.627	1.196.414	28.636.296
Gayrinakdi Krediler	183.708	8.899.385	-	9.083.093

(*) “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 ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları ve Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(**) Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım kalemindeki 396 TL’lik faiz reeskontu Diğer Varlıklar satırına dâhil edilmiştir.

(***) Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları buraya dâhil edilmiştir.

(****) İhraç Edilen Menkul Kıymetler kaleminde riskten korunma muhasebesi kapsamında muhasebeleştirilen 472.503 TL dâhil edilmemiştir.

(*****) Net nazım hesap pozisyonuna dâhil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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 kâr/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾
ABD Doları	(935)	(935)	50.109	50.109
Avro	6.535	6.535	1.095	1.095
Diğer yabancı para	(85)	(85)	840	840
Toplam, net	5.515	5.515	52.044	52.044

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi kâr veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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 riskine ilişkin açıklamalar

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların varlık ve yükümlülük içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm varlıklarla yükümlülüklerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm varlık ve yükümlülüklerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka’nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	7.320.852	7.320.852
Bankalar	2.569.054	-	-	-	-	98.412	2.667.466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	37.822	37.822
Verilen Krediler	15.989.166	40.470.246	85.908.922	476.235	8.750	506.596	143.359.915
İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	3.392.552	3.697.930	-	7.090.482
Diğer Varlıklar	239.589	636.099	508.680	13.231	14.158	994.818	2.406.575
Toplam Varlıklar	18.797.809	41.106.345	86.417.602	3.882.018	3.720.838	8.958.500	162.883.112
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	14.699	14.699	-	2.375.876	2.405.274
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	263.654	-	18.527.877	-	-	18.791.531
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.373.897	20.101.866	95.108.779	-	-	-	127.584.542
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	43.370	38.113	52.045	1.086.217	2.948.631	9.933.389	14.101.765
Toplam Yükümlülükler	12.417.267	20.403.633	95.175.523	19.628.793	2.948.631	12.309.265	162.883.112
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.380.542	20.702.712	-	-	772.207	-	27.855.461
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(8.757.921)	(15.746.775)	-	(3.350.765)	(27.855.461)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.372.885	294.065	4.683.756	19.901.345	4.106.357	-	32.358.408
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.379.382)	(294.065)	(4.612.943)	(19.215.116)	(4.136.508)	-	(31.638.014)
Toplam Pozisyon	6.374.045	20.702.712	(8.687.108)	(15.060.546)	742.056	(3.350.765)	720.394

⁽¹⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 9.933.390 TL içerisinde ana kalemler olarak, 9.080.224 TL tutarındaki özkaynak ile 263.359 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	320	320
Bankalar	3.882.248	-	-	-	-	130.256	4.012.504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	222.649	-	-	-	-	-	222.649
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20.447	20.447
Verilen Krediler	14.195.757	30.493.833	84.049.195	636.570	13.254	108.641	129.497.250
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	26.718	-	252.162	10.347	2.960.495	-	3.249.722
Diğer Varlıklar	251	318.343	378.346	2.687	12.584	1.713.991	2.426.202
Toplam Varlıklar	18.327.623	30.812.176	84.679.703	649.604	2.986.333	1.973.655	139.429.094
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	139.005	-	-	-	-	-	139.005
Muhtelif Borçlar	-	-	17.361	-	-	1.379.859	1.397.220
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.931.922	9.247.066	-	-	-	17.178.988
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.674.315	22.165.056	74.891.577	-	-	-	108.730.948
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	17.602	3.108.978	348.366	672	3.119	8.504.196	11.982.933
Toplam Yükümlülükler	11.830.922	33.205.956	84.504.370	672	3.119	9.884.055	139.429.094
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.496.701	-	175.333	648.932	2.983.214	-	10.304.180
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2.393.780)	-	-	-	(7.910.400)	(10.304.180)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.194.080	10.347.899	16.213.251	1.223.281	-	-	28.978.511
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.194.435)	(10.102.397)	(16.157.676)	(1.223.281)	-	-	(28.677.789)
Toplam Pozisyon	6.496.346	(2.148.278)	230.908	648.932	2.983.214	(7.910.400)	300.722

⁽¹⁾ Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 108.641 TL donuk alacakların net değerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 8.504.196 TL içerisinde ana kalemler olarak, 7.654.051 TL tutarındaki özkaynak ile 324.099 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

⁽³⁾ Diğer yükümlülükler satırı 1-3 Ay sütununda yer alan 3.108.978 TL içerisinde ana kalem olarak 2.995.130 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma aracı yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	TL
Cari dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	2,48	2,21	-	-	17,43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,44	3,54	2,07	1,41	13,73
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	4,40	6,14	-	-	10,29
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,31	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,42	1,34	-	-	12,35

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

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	TL
Önceki dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	0,03	1,84	-	-	17,96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	16,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,46	2,97	1,15	1,54	8,29
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	11,41
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	18,60
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,35	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,52	2,77	1,18	1,71	12,54

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Kredi Garanti Fonu (“KGF”) hisselerine %1,49 pay oranı ile iştirak edilmiştir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST’in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. (C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka’ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dâhil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dâhil Edilen	Katkı Sermayeye Dâhil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	17.376	19.802	-	-	-	-
4	Toplam	17.376	19.802	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 37.822 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2018: 20.447 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
22 Aralık 2019	808,64	6 Ekim 2019	529,49	22 Aralık 2019	665,29	13 Ekim 2019	419,05

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
25 Kasım 2018	253,33	14 Ekim 2018	117,63	21 Ekim 2018	64,37	14 Ekim 2018 9 Aralık 2018 16 Aralık 2018 23 Aralık 2018 30 Aralık 2018	0,00

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

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

Bu dönemde yüksek kaliteli likit varlık stokunun artması sebebiyle likidite karşılama oranları oldukça yükselmiştir. Bununla birlikte Türk Eximbank'ın ihracatı desteklemek üzere kurulmuş bir misyon kuruluşu olması hususu da gözden uzak tutulmamalıdır. Bu çerçevede ve BDDK'nın da yatırım ve kalkınma bankalarına tanıdığı imkân dâhilinde söz konusu oranlara uyumdan ziyade ihracatı destek hedefine odaklanılmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			12.822.753	10.416.284
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	11.511.921	11.511.921	5.265.822	5.265.822
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	11.511.921	11.511.921	5.265.822	5.265.822
9	Teminatl borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	2.124.143	1.917.923	1.805.726	1.722.678
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.593.451	1.592.517	1.593.450	1.592.516
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	530.692	325.406	212.276	130.162
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10.026.974	10.026.974	501.348	501.348
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7.572.896	7.489.848
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15.556.953	13.682.976	10.029.648	8.332.096
19	Diğer nakit girişleri	7.801	6.011	7.801	6.010
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	15.564.754	13.688.987	10.037.449	8.338.106
				<i>Üst sınır uygulanmış değer</i>	
21	TOPLAM YKLV STOKU			12.822.753	10.416.284
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.898.419	1.877.657
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			675,44	554,75

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			2.867.716	453.355
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	10.737.211	10.662.945	4.780.246	4.705.980
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	10.737.211	10.662.945	4.780.246	4.705.980
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	356.938	350.637	119.636	209.034
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	119.636	114.633	119.636	114.633
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	237.302	236.004	94.920	94.401
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9.272.627	9.272.627	463.631	463.631
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5.458.433	5.378.645
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	17.375.185	15.894.294	11.960.977	10.643.961
19 Diğer nakit girişleri	13.014	8.079	13.013	8.079
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	17.388.199	15.902.373	11.973.990	10.652.040
21 TOPLAM YKLV STOKU			Üst sınır uygulanmış değer 2.867.716	453.355
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.366.397	1.347.050
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			209,78	33,66

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

Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

ç) Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur ve faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	7.320.852	-	-	-	-	-	-	7.320.852
Bankalar	98.412	2.569.054	-	-	-	-	-	2.667.466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	37.822	-	-	-	-	-	-	37.822
Verilen Krediler	-	9.992.741	29.769.544	76.790.235	22.117.816	4.182.983	506.596	143.359.915
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	3.392.552	3.697.930	-	7.090.482
Diğer Varlıklar	-	5.931	-	75.899	1.287.647	42.280	994.818	2.406.575
Toplam Varlıklar	7.457.086	12.567.726	29.769.544	76.866.134	26.798.015	7.923.193	1.501.414	162.883.112
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Saglanan Fonlar	-	8.522.972	13.431.270	85.003.603	13.556.506	7.070.191	-	127.584.542
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11.767	38.045	63.418	18.678.301	-	-	18.791.531
Muhtelif Borçlar	-	-	-	14.699	14.699	-	2.375.876	2.405.274
Diğer Yükümlülükler ^(2,3,4)	-	33.822	9.725	22.966	1.128.253	2.973.609	9.933.390	14.101.765
Toplam Yükümlülükler	-	8.568.561	13.479.040	85.104.686	33.377.759	10.043.800	12.309.266	162.883.112
Likidite Açığı	7.457.086	3.999.165	16.290.504	(8.238.552)	(6.579.744)	(2.120.607)	(10.807.852)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(6.497)	-	70.813	686.229	(30.151)	-	720.394
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.372.885	294.065	4.683.756	19.901.345	4.106.357	-	32.358.408
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.379.382	294.065	4.612.943	19.215.116	4.136.508	-	31.638.014
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	10.891.326	10.891.326
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	151.023	12.223.773	20.503.952	73.696.129	22.572.840	8.458.745	1.822.632	139.429.094
Toplam Yükümlülükler	-	8.042.337	16.387.021	65.935.418	25.244.499	13.935.764	9.884.055	139.429.094
Likidite Açığı	151.023	4.181.436	4.116.931	7.760.711	(2.671.659)	(5.477.019)	(8.061.423)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(355)	-	(5.933)	316.019	(9.009)	-	300.722
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.069.998	68.788	7.215.113	14.062.780	6.561.832	-	28.978.511
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.070.353	68.788	7.221.046	13.746.761	6.570.841	-	28.677.789
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	9.083.093	9.083.093

⁽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 9.933.390 TL içerisinde ana kalemler olarak, 9.080.224 TL tutarındaki özkaynak, 533.484 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler, 263.359 TL tutarındaki karşılıklar ile 56.323 TL tutarındaki diğer yükümlülükler yer almaktadır.

⁽⁴⁾ Diğer yükümlülükler satırı 5 yıl ve üzeri sütununda yer alan 2.973.609 TL içerisinde ana kalem olarak 2.943.701 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma araçları yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	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	127.584.542	8.699.632	26.618.559	72.469.128	14.330.322	8.078.858	-	130.196.499
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	18.791.531	122.527	293.296	757.555	23.807.375	-	-	24.980.753
Muhtelif borçlar	2.405.274	-	-	29.398	-	-	2.375.876	2.405.274
Diğer yükümlülükler	4.914.591	18.611	182.484	218.771	1.651.492	4.353.869	820.588	7.245.815
Toplam yükümlülükler	153.695.938	8.840.770	27.094.339	73.474.852	39.789.189	12.432.727	3.196.464	164.828.341

Önceki Dönem	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	108.730.948	7.951.516	16.446.783	62.074.467	15.816.589	9.344.219	-	111.633.575
Para piyasalarına borçlar	139.005	139.181	-	-	-	-	-	139.181
İhraç edilen menkul değerler	17.178.988	-	193.054	4.573.081	12.588.088	2.720.902	-	20.075.125
Muhtelif borçlar	1.397.220	-	-	17.361	-	-	1.379.859	1.397.220
Diğer yükümlülükler	4.328.882	16.891	182.140	326.516	1.682.693	4.897.848	850.145	7.956.233
Toplam yükümlülükler	131.775.043	8.107.588	16.821.977	66.991.425	30.087.370	16.962.969	2.230.004	141.201.334

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	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	3.260.569	-	-	-	-	3.260.569
- Giriş	3.254.070	-	-	-	-	3.254.070
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	137.299	308.263	3.554.899	-	-	4.000.461
- Giriş	125.382	319.159	3.537.098	-	-	3.981.639
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	68.342	125.997	1.815.629	16.452.233	1.468.144	19.930.345
- Giriş	122.527	233.054	2.322.132	18.410.530	1.516.988	22.605.231
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	92.415	256.595	6.512.428	-	6.861.438
- Giriş	-	79.828	239.484	6.499.496	-	6.818.808
Toplam nakit çıkışı	3.466.210	526.675	5.627.123	22.964.661	1.468.144	34.052.813
Toplam nakit girişi	3.501.979	632.041	6.098.714	24.910.026	1.516.988	36.659.748

Önceki Dönem	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	938.350	4.078	1.296.861	290.027	2.578.420	5.107.736
- Giriş	937.995	4.081	1.310.427	646.816	2.720.902	5.620.221
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	134.674	72.957	1.121.817	2.500.747	-	3.830.195
- Giriş	135.459	98.669	1.091.454	2.497.438	-	3.823.020
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	91.515	2.091.995	8.359.658	1.823.650	12.366.818
- Giriş	-	185.172	2.420.372	9.326.406	1.855.059	13.787.009
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	87.603	3.601.775	6.229.716	-	9.919.094
- Giriş	-	70.950	3.528.324	6.060.558	-	9.659.832
Toplam nakit çıkışı	1.073.024	256.153	8.112.448	17.380.148	4.402.070	31.223.843
Toplam nakit girişi	1.073.454	358.872	8.350.577	18.531.218	4.575.961	32.890.082

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 oranına ilişkin açıklamalar

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

Kaldıraç oranı önceki döneme göre artış göstermiştir. Bunun nedeni ise banka ana sermayesinin kaldıraç oranına konu olan ilgili risklerden daha hızlı büyümesidir. Ana sermaye artışı, ana sermaye benzeri borçlanma aracı ihracından kaynaklanmaktadır.

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

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

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil)	159.764.556	135.696.541
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(11.512)	(8.597)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	159.753.044	135.687.944
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	34.035	4.437
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.492.894	1.560.093
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.526.929	1.564.530
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	72
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	72
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	58.232.915	48.909.511
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(42.922.471)	(35.866.731)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	15.310.444	13.042.780
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	9.913.583	7.546.481
Toplam risk tutarı	176.590.417	150.295.326
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,61	%5,02

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	222.649	-	222.649
Bankalar	2.667.466	4.012.504	2.667.466	4.012.504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.818	5.056	7.818	5.056
İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar	7.090.482	3.249.722	6.883.891	2.600.786
Verilen Krediler	143.359.915	129.497.250	149.569.981	137.988.569
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	127.584.542	108.730.948	133.909.273	114.790.755
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	18.527.877	17.178.988	19.186.352	16.600.759
Muhtelif Borçlar	2.405.274	1.397.220	2.405.274	1.397.220

⁽¹⁾ Piyasalarda işlem gören menkul değerler dikkate alınmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların, 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 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).

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽¹⁾	30.004	-	-	30.004
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	-	6.327	-	6.327
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.405.430	-	1.405.430
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	31.766	-	31.766
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	75.183	-	75.183

⁽¹⁾ Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde izlenen, Garanti Faktoring A.Ş. bakiyesini ifade etmektedir.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ile 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 tarafından Banka'nın, risk kapasitesi göz önünde bulundurularak faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek amacıyla bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu sayede doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

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 eşgüdüm içerisinde yerine getirildiği bir yapıdadır. Risk yönetimi faaliyetleri, Denetim Komitesi sorumluluğunda yapılandırılmıştır. 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 gözetilmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da gerçekleştirilmekte, ayrıca uygulanan stres testleri ve senaryo analizleriyle 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 kâr zarar cetvelleri, örneklem seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı tarafından denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Kredi İzleme ve Takip 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 ve benimsenmesi noktasında koordinasyon görevi üstlenmektedir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranı, özkaynakların nakdi ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarıyla çarpılması ile hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarına bölünmesiyle elde edilir. Kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için ise temel gösterge yaklaşımına göre hesaplama yapılır. Likidite metriklerinden Likidite Karşılama Oranı hesaplanırken Likidite Eylem Planı kapsamında hazırlanan aksiyon planları da Bankanın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için dikkate alınmaktadır.

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. 5 Kasım 2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında Banka'nın aldığı/alacağı destek hizmeti kapsamına giren hizmetlere ilişkin genel politika ve prensipleri belirleyen ve yılda bir kez Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulan Risk Analiz Raporu hazırlanmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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

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, yeniden yatırım riski, geri ödenmeme riski, opsiyonelite riski, durasyon-konveksite, riske maruz değer analizleri, 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 kaynaklanabilecek riske maruz kalmamaktadır. Diğer yandan bankacılık sektöründe yaşanabilecek bir sistemik risk yakından takip edilmekte, banka bazında yoğunlaşmanın önlenmesi amacı ile kontroller kullanılmaktadır. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	66.392.064	54.834.343	5.311.365
2	Standart yaklaşım	66.392.064	54.834.343	5.311.365
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	724.172	821.105	57.934
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	724.172	821.105	57.934
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	142.963	116.788	11.437
17	Standart yaklaşım	142.963	116.788	11.437
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.757.565	1.447.228	140.605
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.757.565	1.447.228	140.605
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)	69.016.764	57.219.464	5.521.341

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş 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	7.320.852	7.320.852	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	2.667.366	2.667.466	-	-	-	(100)
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	37.822	37.822	-	-	-	-
Krediler	142.892.035	142.936.612	-	-	-	(44.577)
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7.090.482	7.090.482	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	1.411.757	-	1.411.757	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	21.485	21.485	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	7.122	-	-	-	-	7.122
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2.046	2.046	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.432.145	1.432.599	-	-	-	(454)
Toplam varlıklar	162.883.112	161.509.364	1.411.757	-	-	(38.009)
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	127.584.542	-	-	-	-	127.584.542
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	18.791.531	-	-	-	-	18.791.531
Fonlar	13	-	-	-	-	13
Türev finansal yükümlülükler	106.949	-	106.949	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	16.961	-	-	-	-	16.961
Karşılıklar	263.359	-	-	-	-	263.359
Cari vergi borcu	18.611	-	-	-	-	18.611
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma	4.025.854	-	-	-	-	4.025.854
Diğer yükümlülükler	2.995.068	-	-	-	-	2.995.068
Özkaynaklar	9.080.224	-	-	-	-	9.080.224
Toplam yükümlülükler	162.883.112	-	106.949	-	-	162.776.163

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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

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	162.883.112	161.509.364	-	1.411.757	-	(38.009)
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	162.883.112	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	5.446.109	5.446.109	-	-	-	-
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	168.329.221	166.955.473	-	1.411.757	-	(38.009)

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) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir.

- Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerlendirme metodolojileri.

- Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı

- Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

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 Bankamızda oluşturulan farklı kredi komiteleri tarafından belirlenmektedir.

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 Finansal Kuruluşlar Daire Başkanlığı 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/taahhüs süreci için temin edilen hesap durum belgeleri ve eki olan kâr zarar cetvelleri, örnekleme seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı tarafından denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Kredi İzleme ve Takip 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. Finansal Kuruluşlar Daire Başkanlığı 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	506.596	142.853.319	466.897	142.893.018
2	Borçlanma araçları	-	7.090.482	983	7.089.499
3	Bilanço dışı alacaklar	-	10.891.326	134.243	10.757.083
4	Toplam	506.596	160.835.127	602.123	160.739.600

5.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	342.508
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	523.694
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(8.190)
5	Diğer değişimler	(351.416)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	506.596

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.

TFRS 9 uygulamasına geçiş ile birlikte Banka'nın finansal varlıklarının ve tahsili gecikmiş alacaklarının karşılık tutarlarını belirlerken kullanmış olduğu değer düşüklüğü modeli ve beklenen zarar karşılığı hesaplaması III. Bölüm VII. Dipnotta açıklanmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar (Devamı)

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 2019 tarihi itibarıyla, Banka tarafından yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin toplamı 2.227.699 iken, donuk kredi ve alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan kredilerin toplamı 5.513 TL’dir.

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(*)	Beklenen Zarar Karşılığı
Yurtiçi	3.248.132	302.189
AB Ülkeleri	58.580	58.580
OECD Ülkeleri	1.540	1.540
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	2.055	2.055
Diğer Ülkeler	63.958	63.958
Toplam	3.374.265	428.322

Cari Dönem	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı(*)	Beklenen Zarar Karşılığı
Tarım	68.723	7.817
Çiftçilik ve Hayvancılık	67.244	6.338
Ormancılık	304	304
Balıkçılık	1.175	1.175
Sanayi	2.257.729	340.200
Madencilik ve Taşocağı	31.421	3.476
İmalat Sanayi	2.221.858	336.706
Elektrik, Gaz, Su	4.450	18
İnşaat	361.038	746
Hizmetler	648.380	56.969
Toptan ve Perakende Ticaret	470.688	56.570
Otel ve Lokanta Hizmetleri	19.851	51
Ulaştırma ve Haberleşme	4.637	36
Mali Kuruluşlar	292	292
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	152.912	20
Diğer	38.395	22.590
Toplam	3.374.265	428.322

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacakların toplamı 8.190 TL’dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- X. Risk yönetimine ilişkin 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	2.905.620
3-12 Ay Arası Gecikmeli	160.079
1-5 Yıl Arası Gecikmeli	205.336
5 Yıl ve üzeri Gecikmeli	103.230
Toplam	3.374.265

(*) 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	Beklenen Zarar Karşılığı
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	2.227.699	4.187
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	5.513	5.513
Toplam	2.233.212	9.700

- 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 kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller ile 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. Her yıl BDDK’ya gönderilmekte olan stres testi raporunda Herfindahl-Hirschman metodu uygulanarak Teminat alınan bankalar ile kredi kullanan müşteriler bazında farklılaşan yoğunlaşma risk ölçümleri yapılmaktadır.

- 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	10.059	142.882.959	142.390.654	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	7.089.499	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	7.099.558	142.882.959	142.390.654	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	83.293	-	-	-	-	-

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe göre Merkezi yönetimler veya Merkez bankaları ile Bankalardan alacaklar risk sınıflarının tamamı için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Dönem içerisinde kullanılan KDK ile ilgili bir değişiklik olmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltım 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	19.526.282	42.622	17.279.480	-	14.014.565	81,11
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	15.557.187	25.124.752	140.203.026	446	43.711.011	31,18
7	Kurumsal alacaklar	119.714.933	30.493.057	61.388	4.719.461	4.780.849	100
8	Perakende alacaklar	4.873.726	2.956.571	2.128.234	726.202	2.140.827	75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	28.162	-	28.162	-	16.652	59,13
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	231.808	-	231.808	-	115.904	50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	83.293	-	83.293	-	118.304	142,03
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1.456.151	-	1.456.151	-	1.456.130	100
17	Hisse senedi yatırımları	37.822	-	37.822	-	37.822	100
18	Toplam	161.509.364	58.617.002	161.509.364	5.446.109	66.392.064	39,77

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ilişkin 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	%35(*)	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.264.915	-	-	-	-	-	14.014.565	-	-	-	17.279.480
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	90.173.265	-	1.396.746	-	10.403.599	-	38.229.862	-	-	-	140.203.472
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	4.780.849	-	-	-	4.780.849
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.854.436	-	-	-	-	2.854.436
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	16.878	-	2.156	9.128	-	-	-	28.162
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	231.808	-	-	-	-	-	231.808
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	5.189	-	2.892	75.212	-	-	83.293
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlının 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	-	-	-	-	-	-	37.822	-	-	-	37.822
17	Diğer Alacaklar	21	-	-	-	-	-	1.456.130	-	-	-	1.456.151
18	Toplam	93.438.201	-	1.396.746	16.878	10.640.596	2.856.592	58.531.248	75.212	-	-	166.955.473

(*) Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılanlar

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

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 Daire Başkanlığı tarafından kontrol edilir. Bankada karşı taraf riski yaratan işlemlerin büyük çoğunluğu riskten korunma amacıyla yapılan para ve faiz swapları ile forward işlemleridir. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin EK 2 bölümünde belirtilen esaslara uygun olarak Karşı taraf riskine esas tutarın belirlenmesinde “Gerçeğe Uygun Değerine göre Değerleme” yöntemi kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır. Bankamız para piyasaları kapsamında Repo işlemleri gerçekleştirildiği takdirde Takasbank tarafından revize edilen ve Bankaların Merkezi Karşı Taraflar ile yaptıkları nitelikli işlemlere ilişkin riskler için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanacakları değerleri içeren tablolar dikkate alınarak Merkezi Karşı Taraf Riski hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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)	29.136	1.429.021		1,40	1.458.157	719.298
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						719.298

6.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dâhil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dâhil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	32.358.408	-
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.756	4.874

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	32.614	1.435.299	-	-	-	-	724.172
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	32.614	1.435.299	-	-	-	-	724.172

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin 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	-	-	-	-	-	50.000
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	50.000

6.6 Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
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	-	-
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	-	-

6.7 Risk sınıfı ve temerrüt olasılığı bazında karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

6.8. Karşı taraf kredi riskinde kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 dâhil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş sınırlamalar dâhilinde 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. Ayrıca uluslararası çalışmalara uyum sağlamak ve yasal raporlama dışında banka içi kontrol mekanizmasının bir parçası olarak Riske Maruz Değer (RMD) hesaplamaları gerçekleştirilmektedir.

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 korunulan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

8.2. Standart yaklaşım

		Riski Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	85.638
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	57.325
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	142.963

8.3. Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

Bulunmamaktadır.

8.4. Riske Maruz Değer (RMD) tahminlerinin kâr/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	676.666	939.479	1.195.959	937.368	15	140.605
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.757.565

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	(11.169)	%(0,08)
	TRY	(400)	(52.621)	%(0,40)
2	Avro	200	30.608	%(0,23)
	Avro	(200)	3.136	%(0,02)
3	ABD Doları	200	(27.672)	%(0,21)
	ABD Doları	(200)	40.066	%(0,30)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(9.419)	%(0,08)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(8.233)	%(0,06)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılığı	Yatırım Bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	4.344.978	511.181	-	4.856.159
Kredilerden Alınan Faizler	4.341.340	-	-	4.341.340
Bankalardan Alınan Faizler	-	158.958	-	158.958
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	3.407	-	3.407
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	348.816	-	348.816
Diğer Faiz Gelirleri	3.638	-	-	3.638
Faiz Giderleri	(2.285.542)	(1.453.043)	(3.024)	(3.741.609)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2.255.608)	-	-	(2.255.608)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	(2.083)	-	(2.083)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(1.450.960)	-	(1.450.960)
Kiralama Faiz Giderleri	-	-	(3.024)	(3.024)
Diğer Faiz Giderleri	(29.934)	-	-	(29.934)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	199.932	(31.099)	6.329	175.162
Alınan Ücret ve Komisyonlar	421.056	-	7.430	428.486
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(221.124)	(31.099)	(1.101)	(253.324)
Ticari kâr/zarar (net)	-	1.133.402	(506.373)	627.029
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	38	-	38
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	1.133.364	-	1.133.364
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(506.373)	(506.373)
Diğer Faaliyet Gelirleri	7.789	70	-	7.859
Beklenen Zarar Karşılıkları	(131.863)	(1.134)	-	(132.997)
Diğer Karşılıklar	-	-	(422)	(422)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(359.546)	(359.546)
Net Dönem Kârı	2.135.294	159.377	(863.036)	1.431.635
Bölüm Varlıkları	142.893.018	18.527.296	1.462.798	162.883.112
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	9.988.218	-	9.988.218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	37.822	-	37.822
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	7.090.482	-	7.090.482
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	1.264.616	-	1.264.616
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	147.141	-	147.141
Krediler	143.359.915	-	-	143.359.915
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	23.531	23.531
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	7.122	7.122
Diğer Varlıklar	-	-	1.432.145	1.432.145
Beklenen Zarar Karşılıkları	(466.897)	(983)	-	(467.880)
Bölüm Yükümlülükleri	127.718.346	22.924.334	12.240.432	162.883.112
Alınan Krediler ve Fonlar	127.584.555	-	-	127.584.555
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	18.791.531	-	18.791.531
Sermaye Benzeri Borçlanmalar	-	4.025.854	-	4.025.854
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	77.040	-	77.040
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	29.909	-	29.909
Karşılıklar	133.791	-	129.568	263.359
Özkaynaklar	-	-	9.080.224	9.080.224
Diğer Yükümlülükler	-	-	3.030.640	3.030.640

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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)

	Kurumsal Bankacılığı	Yatırım Bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faiz Gelirleri	3.049.020	342.075	-	3.391.095
Kredilerden Alınan Faizler	3.046.371	-	-	3.046.371
Bankalardan Alınan Faizler	-	157.809	-	157.809
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	70.775	-	70.775
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	113.491	-	113.491
Diğer Faiz Gelirleri	2.649	-	-	2.649
Faiz Giderleri	(1.572.254)	(959.377)	-	(2.531.631)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(1.526.741)	-	-	(1.526.741)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	(928)	-	(928)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(958.449)	-	(958.449)
Diğer Faiz Giderleri	(45.513)	-	-	(45.513)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	164.354	(11.261)	(9.267)	143.826
Alınan Ücret ve Komisyonlar	347.799	-	2.342	350.141
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(183.445)	(11.261)	(11.609)	(206.315)
Ticari kâr/zarar (net)	-	1.317.750	(1.135.887)	181.863
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	(69)	-	(69)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	1.317.819	-	1.317.819
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(1.135.887)	(1.135.887)
Diğer Faaliyet Gelirleri	10.655	-	-	10.655
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(49.703)	-	(31.993)	(81.696)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(102.346)	(102.346)
Net Dönem Kârı	1.602.072	689.187	(1.449.457)	841.802
Bölüm Varlıkları	129.497.250	8.217.533	1.714.311	139.429.094
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.235.153	320	4.235.473
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	20.447	-	20.447
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	3.249.722	-	3.249.722
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	568.051	-	568.051
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	144.160	-	144.160
Krediler	129.497.250	-	-	129.497.250
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	5.807	5.807
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	7.006	7.006
Diğer Varlıklar	-	-	1.701.178	1.701.178
Bölüm Yükümlülükleri	108.861.175	17.786.848	12.781.071	139.429.094
Alınan Krediler ve Fonlar	108.730.961	-	-	108.730.961
Para Piyasalarına Borçlar	-	139.005	-	139.005
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	17.178.988	-	17.178.988
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	378.363	-	378.363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	90.492	-	90.492
Karşılıklar	130.214	-	193.885	324.099
Özkaynaklar	-	-	7.654.051	7.654.051
Diğer Yükümlülükler	-	-	4.933.135	4.933.135

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	21	-
TCMB	551	7.320.280
Diğer	-	-
Toplam	572	7.320.280

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	29	-
TCMB	291	-
Diğer	-	-
Toplam	320	-

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	551	7.320.280
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Toplam	551	7.320.280

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	291	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Toplam	291	-

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

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

3. Türev finansal varlıklar

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

3.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	5.506	821
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	5.506	821

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	82	-
Swap İşlemleri	-	337
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	24
Diğer	-	-
Toplam	82	361

3.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1.258.289
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	1.258.289

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	567.608
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	567.608

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

3.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev finansal varlıklar (Devamı)

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

3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	147.141
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	147.141

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	144.160
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	144.160

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	339.005	1.270.720
Yurtdışı	-	1.057.741
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	339.005	2.328.461

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	119.071	184.170
Yurtdışı	-	3.709.263
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	119.071	3.893.433

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	954.040	1.186.202	-	-
ABD, Kanada	102.377	2.520.951	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1.324	2.110	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.057.741	3.709.263	-	-

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

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	37.822
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	37.822

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	20.447
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	20.447

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,49'dur.

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10.059	-
Toplam	10.059	-

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15.407	-
Toplam	15.407	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	139.493.895	611.799	1.996.401	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	112.971.475	588.498	1.598.087	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.537.818	-	-	-
Tüketici Kredileri	10.059	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	13.974.543	23.301	398.314	-
İhtisas Kredileri	489.916	1.138	260.170	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	139.983.811	612.937	2.256.571	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	38.574	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5.019

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.169.028	1.438.512
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	235.641	754.784
5 Üzeri Uzatılanlar	21.951	63.275

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	712.604	635.641
6 Ay- 12 Ay	266.564	536.806
1-2 Yıl	114.490	439.772
2-5 Yıl	241.099	483.486
5 Yıl Ve Üzeri	91.863	160.866

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.4. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	100.537.525	260.058	529.579
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	39.446.286	352.879	1.726.992
Toplam	139.983.811	612.937	2.256.571

Önceki dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	88.437.875	10.310	48.689
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	40.272.098	272.719	346.918
Toplam	128.709.973	283.029	395.607

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.6. 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 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın 10.059 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	22	10.037	10.059
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	22	10.037	10.059
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	22	10.037	10.059

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.7. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.8. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem
Kamu	9.993.125
Özel	132.860.194
Toplam	142.853.319

(*) Donuk alacaklar ve donuk alacaklara ilişkin reeskont tutarları dâhil edilmemiştir.

	Önceki Dönem
Kamu	3.628.447
Özel	125.760.162
Toplam	129.388.609

7.9. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem (*)
Yurtiçi Krediler	137.493.949
Yurtdışı Krediler	5.359.370
Toplam	142.853.319

(*) Donuk alacaklar ve donuk alacaklara ilişkin reeskont tutarları dâhil edilmemiştir.

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	124.782.526
Yurtdışı Krediler	4.606.083
Toplam	129.388.609

7.10. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.11. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	40.202
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	5.737
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	377.364
Toplam	423.303

Krediler için ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.715
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	248
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	231.904
Toplam	233.867

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.12. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	5.513
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	5.513
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	958	-	-
Yeniden yapılandırılan krediler	958	-	-

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

7.12.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8.575	1.242	332.691
Dönem İçinde İntikal	476.714	-	46.980
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	26.746	10.594
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(37.340)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(348.515)	(10)	(4.732)
Kayıttan Düşülen	-	-	(8.190)
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	99.434	27.978	377.343
Karşılık	(40.202)	(5.737)	(377.364)
Bilançodaki Net Bakiyesi	59.232	22.241	(21)

(1) Donuk alacak bakiyesine 1.841 TL tutarındaki donuk alacak reeskontu dâhil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.12.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	98.875	26.161	356.752
Karşılık	(39.907)	(5.685)	(356.752)
Bilançodaki Net Bakiyesi	58.968	20.476	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	8.575	1.242	198.658
Karşılık	(1.715)	(248)	(69.770)
Bilançodaki Net Bakiyesi	6.860	994	128.888

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) (*)	99.434	27.978	377.051
Karşılık Tutarı	(40.202)	(5.737)	(377.072)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	59.232	22.241	(21)
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.575	1.242	332.399
Özel Karşılık Tutarı	(1.715)	(248)	(231.612)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.860	994	100.787
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Donuk alacak bakiyesine 1.841 TL tutarındaki donuk alacak reeskontu dâhil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.12.5. TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	598	1.243	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	598	1.243	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

7.12.5 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 bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkânı 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.

7.12.6 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkânsız 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 gerçekleştirilmemektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü devlet tahvillerinden ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yurtdışında ve yurt içinde ihraç edilen yabancı para tahviller oluşmaktadır.

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

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	175.098	-
Toplam	175.098	-

Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	601.480	-
Toplam	601.480	-

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	427.154	-
Toplam	427.154	-

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

8.2. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	2.989.880	4.100.602
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	2.989.880	4.100.602

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	3.249.722	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.249.722	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	2.989.880	4.100.602
Borsada İşlem Görenler	2.989.880	4.100.602
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2.989.880	4.100.602

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.249.722	-
Borsada İşlem Görenler	3.249.722	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3.249.722	-

8.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	3.249.722
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	32.550
Yıl İçindeki Alımlar	4.032.405
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(271.492)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	47.297
Dönem Sonu Toplamı	7.090.482

⁽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.

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	180.461
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	3.198.105
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(220.654)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	91.810
Dönem Sonu Toplamı	3.249.722

⁽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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller ⁽¹⁾	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2019	1.330	127	3.379	15.411	14.257	34.504
İktisap edilenler	21.024	-	951	2.129	-	24.104
Çıkışlar	-	(96)	-	(2.100)	-	(2.196)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2019	22.354	31	4.330	15.440	14.257	56.412
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2019	829	127	3.075	10.409	14.257	28.697
Cari dönem Amortismanı	6.119	-	264	1.886	-	8.269
Çıkışlar	-	(96)	-	(1.943)	-	(2.039)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2019	6.948	31	3.339	10.352	14.257	34.927
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2019	15.406	-	991	5.088	-	21.485

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2018	1.108	127	3.379	12.947	14.257	31.818
İktisap edilenler	-	-	-	2.745	-	2.745
Çıkışlar	-	-	-	(281)	-	(281)
Transferler	222	-	-	-	-	222
31 Aralık 2018	1.330	127	3.379	15.411	14.257	34.504
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2018	669	127	2.838	8.959	13.795	26.388
Cari dönem Amortismanı	25	-	237	1.834	462	2.558
Çıkışlar	-	-	-	(384)	-	(384)
Transferler	135	-	-	-	-	(283)
31 Aralık 2018	829	127	3.075	10.409	14.257	28.697
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2018	501	-	304	5.002	-	5.807

31 Aralık 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

⁽¹⁾ Gayrimenkuller sütununda 2019 yılında ikisap edilen 21.024 TL tutarın tamamı TFRS 16 uygulaması kapsamında kiralanan gayrimenkullerin kullanım hakkının bilanço içine alınmasından kaynaklanmaktadır. Cari dönem amortismanı olarak gösterilen 6.119 TL'nin 27'si bankamız mülkiyetindeki gayrimenkullerin amortismanından; 6.092'si kullanım hakkı bulunan gayrimenkullerin amortismanından oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, bilgisayar yazılımlarını ve lisanslarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 14.254 TL, birikmiş itfa payları ise 7.132 TL’dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş itfa payları sırasıyla 12.724 TL ve 5.718 TL’dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.006	6.055
Bünyede Dâhili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1.531	2.238
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kâr veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kâr veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları Giderleri (-)	(1.415)	(1.287)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları		
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler		
Dönem Sonu	7.122	7.006

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem
Maliyet	4.566
Amortisman Gideri	(2.520)
Dönem Sonu Net Değeri	2.046

	Önceki Dönem
Maliyet	4.566
Amortisman Gideri	(2.425)
Dönem Sonu Net Değeri	2.141

16. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Üçüncü Bölüm XVII’nolu açıklamada belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi’nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

18. 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 dâhil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	-	31.766
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	31.766

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	80	-
Swap İşlemleri	-	129.120
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	4
Diğer	-	-
Toplam	80	129.124

2.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	45.274
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	45.274

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	249.159
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	249.159

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

2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	29.909
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	29.909

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev finansal yükümlülükler (Devamı)

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

2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Devamı)

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	90.492
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	-	90.492

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	89.645.623
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	5.277.228
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	32.661.691
Toplam	-	127.584.542

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	75.478.111
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	4.874.825
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	28.378.012
Toplam	-	108.730.948

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	99.010.274
Orta ve Uzun Vadeli (*)	-	29.603.993
Toplam	-	128.614.267

(*) Orta ve uzun vadeli krediler 998.220 TL (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 31.505 TL (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	84.110.998
Orta ve Uzun Vadeli	-	24.619.950
Toplam	-	108.730.948

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

3.3. Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, Banka’nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan kurumlar esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem^(*)	Önceki Dönem^(*)
TCMB	89.645.623	75.478.111
Sendikasyon kredileri	19.463.345	16.418.592
Avrupa Yatırım Bankası	3.151.172	3.412.531
Dünya Bankası	3.001.196	2.731.911
ICBC Macau Ltd.	2.089.623	-
Islamic Development Bank	1.548.772	1.441.676
ICBC Turkey A.Ş.	1.491.052	1.321.087
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	1.375.325	966.464
China Development Bank	1.189.150	1.057.032
Sermaye benzeri krediler	1.029.725	-
Intesa Sanpaolo İstanbul Şubesi	674.837	609.260
ING European Financial Services	667.551	1.211.316
Mizuho Corporate Bank Ltd	598.581	621.317
Standard Chartered Bank	585.041	529.256
ING DIBA	527.168	546.854
Black Sea Trade and Development Bank	334.710	303.667
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	328.180	293.231
Citibank Dublin	295.053	132.939
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Dubai	294.767	124.235
MUFG Bank	223.317	64.985
Bank ABC	100.079	-
MUFG Bank Turkey	-	605.310
Abu Dhabi Commercial Bank	-	264.274
First Abu Dhabi	-	181.293
Commercial Bank of Qatar	-	148.544
HSBC London	-	145.498
Emirates NBD	-	121.565
Toplam	128.614.267	108.730.948

^(*) Kredi anapara bakiyelerini ve ilgili reeskont tutarlarını içerir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Banka, 2019 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir:

	Geri ödeme tutarı- ABD Doları	Geri ödeme tutarı- Avro	Ödeme tarihi
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	7 Ocak 2019
Avrupa Yatırım Bankası	1.915	-	14 Ocak 2019
Citibank Dublin	25.000	-	28 Ocak 2019
Avrupa Yatırım Bankası	2.841	-	28 Ocak 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	2.375	28 Ocak 2019
Avrupa Yatırım Bankası	1.903	-	11 Şubat 2019
MUFG Bank Turkey	12.255	-	22 Şubat 2019
Dünya Bankası	-	1.110	1 Mart 2019
Dünya Bankası	4.148	-	1 Mart 2019
Sendikasyon kredileri	10.417	-	28 Mart 2019
Sendikasyon kredileri	-	5.556	28 Mart 2019
Sendikasyon kredileri	20.500	-	2 Nisan 2019
Sendikasyon kredileri	-	179.250	2 Nisan 2019
Sendikasyon kredileri	20.500	-	2 Nisan 2019
Sendikasyon kredileri	-	179.250	2 Nisan 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.471	3 Nisan 2019
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Dubai	23.500	-	24 Nisan 2019
Tahvil	750.000	-	24 Nisan 2019
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000	26 Nisan 2019
Intesa Sanpaolo İstanbul Şubesi	-	100.000	13 Mayıs 2019
HSBC London	27.501	-	13 Mayıs 2019
ING European Financial Services	-	50.000	13 Mayıs 2019
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000	16 Mayıs 2019
Mizuho Corporate Bank Ltd	60.000	-	22 Mayıs 2019
Commercial Bank of Qatar	28.000	-	28 Mayıs 2019
Standard Chartered Bank	50.000	-	31 Mayıs 2019
First Abu Dhabi	-	30.000	11 Haziran 2019
ING DIBA	-	5.653	11 Haziran 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.471	17 Haziran 2019
Standard Chartered Bank	50.000	-	17 Haziran 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	19 Haziran 2019
Abu Dhabi Commercial Bank	50.000	-	20 Haziran 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000	20 Haziran 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000	28 Haziran 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	8 Temmuz 2019
Mizuho Corporate Bank Ltd	-	50.000	11 Temmuz 2019
Avrupa Yatırım Bankası	1.915	-	15 Temmuz 2019
Emirates NBD	-	20.000	25 Temmuz 2019
Avrupa Yatırım Bankası	2.841	-	29 Temmuz 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	2.375	29 Temmuz 2019
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	8.333	8 Ağustos 2019
Avrupa Yatırım Bankası	1.903	-	9 Ağustos 2019
Dünya Bankası	-	1.110	2 Eylül 2019
Dünya Bankası	4.148	-	3 Eylül 2019

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Geri ödeme tutarı- ABD Doları	Geri ödeme tutarı- Avro	Ödeme tarihi
Sendikasyon kredileri	-	5.556	30 Eylül 2019
Sendikasyon kredileri	10.417	-	30 Eylül 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.471	3 Ekim 2019
Sendikasyon kredileri	-	465.000	9 Ekim 2019
Sendikasyon kredileri	26.400	-	9 Ekim 2019
Islamic Development Bank	12.096	-	15 Ekim 2019
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000	28 Ekim 2019
ING European Financial Services	-	50.000	11 Kasım 2019
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000	18 Kasım 2019
MUFG Bank Turkey	-	100.000	22 Kasım 2019
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	380.500	-	26 Kasım 2019
ING DIBA	-	5.653	4 Aralık 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.471	17 Aralık 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	19 Aralık 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000	20 Aralık 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	23 Aralık 2019
Sendikasyon kredileri	-	14.286	30 Aralık 2019
Sendikasyon kredileri	37.500	-	30 Aralık 2019
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000	30 Aralık 2019
Sendikasyon kredileri	-	93.250	31 Aralık 2019

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın tahvil ihraçlarından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	18.078.347	17.160.325
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	68.356	319.005
Tahviller Faiz Reeskontları	781.540	337.668
Toplam	18.791.531	17.178.988

Banka, Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,000 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %4,250 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %6,125 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi altı yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları (2.970.350 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %8,250 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2019 tarihinde 256 milyon Türk Lirası tutarında ve altı ayda bir değişken faiz ödemeli olan, toplam vadesi üç yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların detayları aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem	
	TP	YP
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	525.429
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	-
Kredi İşlemleri	1.233	46.469
Sigorta İşlemleri	3.956	69
Politik Risk Zarar Hesabı	-	1.987
Kazanılmamış Gelirler	-	8.322
Toplam	5.189	582.276

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	489.006
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	4.744
Kredi İşlemleri	862	20.750
Sigorta İşlemleri	3.538	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	1.650
Toplam	4.400	516.150

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem
Sözleşme uyarınca kiralama yükümlülüğü	20.801
Ertelenmiş faiz gideri	(3.840)
Toplam	16.961

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

7.1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	133.791

	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	97.090

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılmaması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 133.791 TL (31 Aralık 2018: 97.090 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

7.3 Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	30.076
Başarı Primi Karşılığı	31.878
İzin Karşılığı	16.420
Temettü Ödemesi Karşılığı	17.994
Diğer	528
Toplam	96.896

	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	19.116
Başarı Primi Karşılığı	17.806
İzin Karşılığı	13.733
Temettü Ödemesi Karşılığı	9.598
Toplam	60.253

7.4. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarları

Diğer karşılıklar 166.463 TL (31 Aralık 2018: 118.488 TL) olup, alt hesaplar 133.791 TL (31 Aralık 2018: 97.090 TL) gayrinakdi sigorta karşılıklarından ve 32.672 TL (31 Aralık 2018: 21.398 TL) tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-
BSMV	7.616
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	678
Diğer	3.194
Toplam	11.488

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

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	38
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-
BSMV	6.682
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	319
Diğer	2.140
Toplam	9.179

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar (Devamı)

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.556
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.980
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	205
İşsizlik Sigortası-İşveren	382
Diğer	-
Toplam	7.123

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.965
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.157
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	150
İşsizlik Sigortası-İşveren	301
Diğer	-
Toplam	5.573

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Sermaye benzeri borçlanma araçları ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1.029.725
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.029.725
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	2.996.129	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.996.129	-
Toplam	2.996.129	1.029.725

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	2.995.130	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.995.130	-
Toplam	2.995.130	-

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	7.160.000	6.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

10.2. 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	7.160.000	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.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
29 Ağustos 2019	810.000	-	810.000	-

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)

10.3. 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 kârlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka’nın serbest özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

Banka’nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na aittir.

10.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	28.658	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	28.658	-

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	11.282	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	11.282	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 20.879 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 792 TL).

1.2 Aşağıdakiler dâhil 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 dâhil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem
Teminat Mektupları	-
Ciro ve Temlikler	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	10.891.326
Toplam	10.891.326

	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	-
Ciro ve Temlikler	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	9.083.093
Toplam	9.083.093

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	10.891.326
Toplam	10.891.326

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	9.083.093
Toplam	9.083.093

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	10.891.326	100	-	-	9.083.093	100
Toplam	-	-	10.891.326	100	-	-	9.083.093	100

1.5 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	-	10.891.326	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	6.514.640	6.496.335
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	3.581
Swap Para Alım Satım İşlemleri	6.514.640	6.475.656
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	17.098
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	7.816.990	7.303.544
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	7.816.990	7.303.544
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)	14.331.630	13.799.879
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	34.990.664	33.685.723
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	14.674.128	10.170.698
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	49.664.792	43.856.421
Toplam Türev İşlemler (A+B)	63.996.422	57.656.300

1.7. 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.

1.8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2019 ve 2018 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 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 20.720 TL ve 576 ABD Doları tutarında dava bulunmaktadır.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 254.056 TL, 59.424 ABD Doları ve 12.440 Avro'dur.

1.9. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	905.467	1.878.274
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	32.586	1.521.183
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.830	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	941.883	3.399.457

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	441.873	1.239.916
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	85.385	1.278.781
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	156	260
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	527.414	2.518.957

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	6.386	1.408
Yurtiçi Bankalardan	96.128	21.219
Yurtdışı Bankalardan	25	33.792
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	102.539	56.419

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	517
Yurtiçi Bankalardan	94.037	13.918
Yurtdışı Bankalardan	219	49.118
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	94.256	63.553

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Faiz gelirleri kapsamında (Devamı)

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan	305.157	43.659
Toplam	305.157	43.659

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	47	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan	113.444	-
Toplam	113.491	-

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	933.116
Yurtiçi Bankalara	45	246.655
Yurtdışı Bankalara	-	1.044.287
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	31.505
Toplam	45	2.255.563

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	1.076	657.748
Yurtiçi Bankalara	326	118.473
Yurtdışı Bankalara	-	733.025
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	16.093
Toplam	1.402	1.525.339

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	371.433	1.079.527

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	93.371	865.078

2.4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından

2.4.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.4.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem
Kâr	48.379.526
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	38
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	2.555.968
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	45.823.520
Zarar (-)	47.752.497
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.422.604
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	46.329.893

	Önceki Dönem
Kâr	98.331.385
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	2.622.384
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	95.709.000
Zarar (-)	98.149.522
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	70
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.304.565
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	96.844.887

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Uluslararası Kredilerle İlgili Diğer Gelirler	2.101
Kira Gelirleri	1.207
Serbest Kalan Karşılıklar	240
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	154
Diğer	4.087
Toplam	7.789
	Önceki Dönem
Uluslararası Kredilerle İlgili Diğer Gelirler	395
Kira Gelirleri	859
Serbest Kalan Karşılıklar	6.889
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	1.770
Diğer	743
Toplam	10.655

(*) İlgili işlemlerden elde edilen gelirler cari dönemde ücret ve komisyon gelirleri hesaplarında izlenmektedir.

5. Kredi karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	132.997
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	41.647
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.402
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	87.948
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	-
Toplam	132.997
	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	49.703
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.721
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	248
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	47.734
Genel Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	31.993
Toplam	81.696

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net (*)	422
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.362
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.415
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	20.868
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1
Bakım ve Onarım Giderleri	791
Reklam ve İlan Giderleri	11
Diğer Giderler	20.065
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer (**)	103.329
Toplam	134.396

(*) Kâr veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı ve birikmiş izin karşılığı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 68.765 TL tutarındaki BDDK katılım payını ve KOSGEB aidatını içermektedir.

	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.532
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	2.564
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.558
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.287
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	24.509
Faaliyet Kiralama Giderleri	7.375
Bakım ve Onarım Giderleri	684
Reklam ve İlan Giderleri	57
Diğer Giderler	16.393
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer(*)	68.896
Toplam	102.346

(*) Kâr veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı ve birikmiş izin karşılığı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 42.363 TL tutarındaki BDDK katılım payını ve KOSGEB aidatını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

8. Net dönem kâr/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 2019 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 17.376 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	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(234)	50.745

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	49.233	(1.512)

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	48.999	49.233

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 48.999 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

Kâr payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2019 yılı kârının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

3. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	43.358	29.364

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

5. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

Banka, 2019 yılı içerisinde tamamı iç kaynaklardan olmak üzere 810.000 TL sermaye artırımını gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 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 dâhil 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	26
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	4.235.444	2.714.567
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	831.691
Bankalar Reeskontu	(1.540)	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.233.933	3.546.284

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.320.852	320
Kasa ve efektif deposu	21	29
TC Merkez Bankası	7.320.831	291
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.667.466	4.235.153
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2.667.466	4.012.504
Para piyasalarından alacaklar	-	222.649
Nakit Değerler ve Bankalar	9.988.318	4.235.473
Bankalar reeskontu	-	(1.540)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.988.318	4.233.933

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 varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 447.906 TL (31 Aralık 2018: 116.558 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kâr zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 1.003.905 TL (31 Aralık 2018: 894.021 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi diğer yükümlülüklerdeki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

VII. Banka’nın dâhil 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	20	740			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Banka, 2019 yılı içerisinde 7 adet şube açılışı gerçekleştirmiştir.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları 31 Aralık 2019 itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Moody’s 18 Haziran 2019		Fitch Ratings 12 Kasım 2019		
Uzun Vadeli (Yabancı ve Yerli Para) İhraççı Notu	B2	Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Durağan
Yabancı Para Tahvil Notu	B2	Uzun Vadeli Yerli Para Kredi Notu	BB-	Durağan
Yabancı Para Tahvil Notu (Orta Vadeli İhraç Programı)	(P)B2	Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	
Temel Kredi Değerlendirme Notu	b3	Kısa Vadeli Yerli Para Kredi Notu	B	
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirme Notu	b3	Destek Notu	4	
Uzun Vadeli Karşı Taraf (Yabancı ve Yerli Para) Risk Notu	B1	Destek Derecelendirme Tabanı	B+	
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	B1(cr)	Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan
Kısa Vadeli İhraççı Notları (Yabancı ve Yerli Para)	NP			
Diğer Kısa Vadeli	(P)NP			
Görünüm	Negatif			

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar

1. Denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 28 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İletişim

	Telefon	Faks	E-Posta	Adres
Genel Müdürlük	(216) 666 55 00	(216) 666 55 99	info@eximbank.gov.tr	Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No: 19 34768 Ümraniye İstanbul
Bölge Müdürlükleri				
İç Anadolu Bölge Müdürlüğü	(312) 417 13 00 (850) 200 61 06	(312) 425 78 96 (850) 200 59 10	icAnadoluBolge@eximbank.gov.tr	Oğuzlar Mah. 1377 Cad. No: 11 06520 Balgat, Çankaya/Ankara
Ege Bölge Müdürlüğü	(850) 200 61 35	(850) 200 59 35	EgeBolge@eximbank.gov.tr	Cumhuriyet Bulv. No: 34 Kat: 3-4-5 35250 Konak/İzmir
Marmara Bölge Müdürlüğü	(850) 200 61 00	(850) 666 58 92	MarmaraBolge@eximbank.gov.tr	Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19/2 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Şubeler				
Adana Şubesi	(850) 200 61 01	(850) 200 59 01	AdanaSube@eximbank.gov.tr	Döşeme Mah. 60101 Sok. No: 1 Adana Sanayi Odası 01130 Seyhan/Adana
Antalya Şubesi	(850) 200 61 07	(850) 200 59 07	AntalyaSube@eximbank.gov.tr	Topçular Mah. Aspendos Bulv. No: 163 Batı Akdeniz İhracatçıları Birliği Muratpaşa/Antalya
Bursa Şubesi	(850) 200 61 16	(850) 200 59 16	BursaSube@eximbank.gov.tr	Organize Sanayi Bölgesi Kahverengi Cad. No: 11 Uludağ İhracatçı Birlikleri D Blok Zemin Kat Nilüfer/Bursa
Çorlu Şubesi	(850) 200 61 59	(850) 200 59 49	CorluSube@eximbank.gov.tr	Zafer Mah. Şehitler Cad. No:6 Çorlu Ticaret Ve Sanayi Odası 2. Kat 59860 Çorlu/TEKİRDAĞ
Denizli Şubesi	(850) 200 61 20	(850) 200 59 20	DenizliSube@eximbank.gov.tr	Denizli İhracatçıları Birliği Binası (DENİB) Akhan Mah. 246 Sok. No: 8 Pamukkale/Denizli
Eskişehir Şubesi	(850) 200 61 26	(850) 200 59 26	EskisehirSube@eximbank.gov.tr	75. Yıl (Sultandere) Mah. Organize Sanayi Bölgesi 2. Cad. No:1 Zemin Kat Odunpazarı/ESKİŞEHİR
Gaziantep Şubesi	(850) 200 61 27	(850) 200 59 27	GaziantepSube@eximbank.gov.tr	Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri Mücahitler Mah. Şehit Ertuğrul Polat Cad. No: 3 27090 Şehitkamil/Gaziantep
Gebze Şubesi	(850) 200 61 41	(850) 200 59 40	GebzeSube@eximbank.gov.tr	İnönü Mah. Gebze Güzeller OSB Mah. Aşık Veysel Sok. No: 1 Gebze/Kocaeli
İskenderun Şubesi	(850) 200 61 31	(850) 200 59 31	IskenderunSube@eximbank.gov.tr	Yenişehir Mah. Mareşal Fevzi Çakmak Cad. Nadide Apt. No: 38/B Zemin Kat İskenderun/HATAY
İstanbul Avrupa Yakası Şubesi	(850) 200 61 34	(850) 200 59 34	IstanbulAvrupaYakasiSube@eximbank.gov.tr	Dış Ticaret Kompleksi, Çobançeşme Mevkii, Sanayi Cad. B Blok, Yenibosna, Bahçelievler/İstanbul
İstanbul Odakule Şubesi	(850) 200 61 33	(850) 200 59 33	IstanbulOdakuleSube@eximbank.gov.tr	Meşrutiyet Cad. No:63, Odakule Plaza Kat:16 34430 Beyoğlu/İSTANBUL
Kayseri Şubesi	(850) 200 61 38	(850) 200 59 38	KayseriSube@eximbank.gov.tr	Alsancak Mah. Kocasinan Bulvarı no: 161 Kayseri Sanayi Odası 38110 Kocasinan/Kayseri

Konya Şubesi	(850) 200 61 42	(332) 352 74 49 (850) 200 59 42	KonyaSube@eximbank.gov.tr	Konya Ticaret Odası Vatan Cad. No: 1 Selçuklu/Konya
Maltepe Şubesi	(850) 200 61 32	(850) 200 59 32	MaltepeSube@eximbank.gov.tr	Altayçeşme Mah. Zuhul Sok. No:22 Kat:2 D:4 Niyazibey İş Merkezi Maltepe/İstanbul
Manisa Şubesi	(850) 200 61 45	(850) 200 59 45	ManisaSube@eximbank.gov.tr	Keçiliköy OSB Mah. Cumhuriyet Bulv. No: 14 45030 Yunusemre/Manisa
Mersin Şubesi	(850) 200 61 36	(850) 200 59 36	MersinSube@eximbank.gov.tr	Limonluk Mah. Vali Hüseyin Aksoy Cad. No:4 33120 Yenişehir/Mersin
Trabzon Şubesi	(850) 200 61 61	(850) 200 59 41	TrabzonSube@eximbank.gov.tr	Pazarkapı Mahallesi Sahil Caddesi Ticaret Borsası Binası No:103 Kat:5 61200 TRABZON
İrtibat Büroları				
Samsun İrtibat Bürosu	(850) 200 61 55	(362) 431 71 15 (850) 200 59 17	SamsunIrtibatBurosu@eximbank.gov.tr	Hançerli Mahallesi Abbasaga Sokak No:8 55020 Bugdaypazarı, İLKADIM/SAMSUN Samsun Ticaret ve Sanayi Odası Binası
İrtibat Ofisleri				
Aydın İrtibat Ofisi	(256) 211 50 00-141	(256) 211 63 16	eximbankirtibat@aydinticaretborsasi.org.tr	Ata Mahallesi, Denizli Blv. 09010 Efeler/Aydın
Çerkezköy Organize Sanayi Bölgesi İrtibat Ofisi	(282) 758 11 56	(282) 758 11 60	eximbankirtibat@cosb.org.tr	İsmetpaşa Mah. Fatih Bulv. No: 6 Çerkezköy Organize Sanayi Bölgesi Müdürlüğü 1. Kat 59510 Kapaklı/Tekirdağ
Ege Bölgesi Sanayi Odası İrtibat Ofisi	(232) 445 29 74	(232) 483 99 37	eximbankirtibat@ebso.org.tr	Cumhuriyet Bulv. No: 63 Pasaport Konak/İzmir
Erzurum İrtibat Ofisi	(442) 214 11 84-125	(442) 214 11 91	eximirtibat@daib.org.tr	Cumhuriyet Cad. Ereniş Merkezi No:98 Kat:3 Yakutiye/Erzurum
Hatay İrtibat Ofisi	(326) 285 59 86		eximbankhatay@akib.org.tr	Büyük Dalyan Mah. Nakliyeciler Sitesi İkinci Küme Evler, D Blok Zemin Kat, No: 37/3 Antakya/Hatay
İnegöl İrtibat Ofisi	(224) 714 82 60-110	(224) 714 98 59	eximbankirtibat@itso.org.tr	Süleymaniye Mah. 1. Cad. No:24 İnegöl/BURSA
İzmir Kemalpaşa Organize Sanayi Bölgesi İrtibat Ofisi	(232) 877 22 36- 151	(232) 877 12 99	eximbankirtibat@kosbi.org.tr	Kemalpaşa OSB Mah. Gazi Bulv. Dış Kapı No: 189 Kemalpaşa/İzmir
İstanbul Anadolu Yakası Organize Sanayi Bölgesi İrtibat Ofisi	(216) 593 00 00	(216) 593 00 09	eximbank@iayosb.com	Aydınlı Mahallesi Gazi Bulvarı 5. Sk. No: 2, Tuzla/İstanbul
Kahramanmaraş Ticaret ve Sanayi Odası İrtibat Ofisi	(344) 235 32 20 - 1150 - 1165	(344) 235 32 30	eximbankirtibat@kmtso.org.tr	İstasyon Mah. İlahiyat Cad. No: 6, 46050 Dulkadiroğlu/Kahramanmaraş
EİB Türk Eximbank İrtibat Ofisi	(232) 488 60 00-1070	(232) 488 61 00	eximbankirtibat@eib.org.tr	Atatürk Caddesi No: 382 35220 Alsancak/İzmir
Sakarya İrtibat Ofisi	(264) 888 30 34		eximirtibat@satso.org.tr	Atatürk Bulvarı, Sakarya Ticaret ve Sanayi Odası Binası, 54060 Arifiye/Sakarya

Türk Eximbank Destek Hizmetleri: Merkezi 0 850 200 55 00

Türk Eximbank İnternet Adresi: www.eximbank.gov.tr

Twitter: @Turk_Eximbank

Facebook: @TurkEximbank