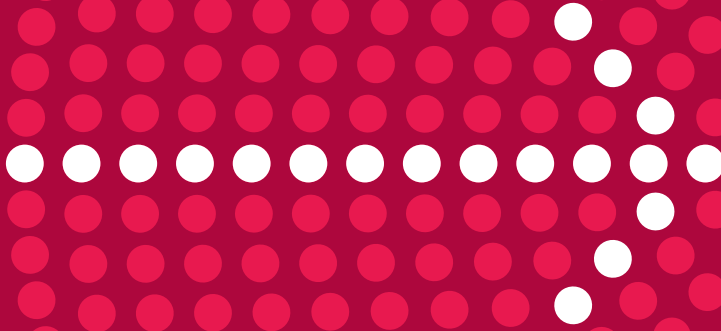






İçindekiler

2 Uygunluk Görüşü

Sunuş

- 4 Kurumsal Profil
- 6 Özet Finansal Bilgiler
- 7 Faaliyet Göstergeleri
- 8 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 10 Genel Müdür'ün Mesajı
- 16 Tarihsel Gelişim
- 18 Esas Sözleşme Değişiklikleri
- 18 Sermaye Yapısı
- 19 İhracat Sektörü ile İlişkiler
- 20 Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu
- 23 Türk Eximbank'ın 2017 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
 - 23 Yurt İçi Krediler
 - 27 Uluslararası Krediler Programları
 - 30 Kredi Sigortası
 - 34 Finansman ve Hazine
 - 36 Uluslararası İlişkiler
 - 37 Bilgi Teknolojileri
- 39 Türk Eximbank'ın 2018 Yılı Hedef ve Faaliyetleri
- 41 Uluslararası Yükümlülükler

Türk Eximbank'ta Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- 42 Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi
- 44 Genel Müdür Yardımcıları
- 46 İç Sistemler Birim Yöneticileri
- 48 Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler
- 51 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2017 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 55 Organizasyonel Faaliyetler
- 56 İnsan Kaynakları Uygulamaları

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 57 Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri
- 57 Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları
- 58 Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2017 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 62 Mali Durum Değerlendirmesi
- 63 Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları
- 68 Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating)
- 69 2013-2017 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler
- 70 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 181 İletişim



Türk Eximbank, kuruluşunun otuzuncu yılı olan 2017 yılında ihracatı destekleme misyonunu daha iyi yerine getirmek amacıyla kapsamlı bir yapısal dönüşüm süreci uygulamıştır. Banka artan desteği ile ihracatçıların her zaman yanında olmaya devam edecektir.



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
İş Kuleleri Kule 3 K:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 (212) 316 60 00
Fax +90 (212) 316 60 60
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

1) Görüş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") 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.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 12 Şubat 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) 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" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın 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 bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın 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.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin 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 Akova
Sorumlu Denetçi

30 Mart 2018
İstanbul, Türkiye



30. yıl

Türk Eximbank, kuruluşunun otuzuncu yılında ihracatı destekleme misyonunu daha etkin bir şekilde yerine getirmek amacıyla yeniden yapılanmıştır.

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

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

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

Türkiye’de ilk

Türk Eximbank, Türkiye’de ilk kez ihracat kredi sigortası mekanizmasını uygulamaya koymuş ve ihracatta sigorta bilincini yerleştirmiştir.

635

Türk Eximbank’ta, 2017 yılı sonu itibarıyla destek birimleri ile birlikte toplam 635 personel görev yapmaktadır.

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

Türk Eximbank, kuruluşunun otuzuncu yılında ihracatı destekleme misyonunu daha etkin bir şekilde yerine getirmek amacıyla yeniden yapılanmıştır. Bu süreçte Bankanın organizasyon yapısında gerçekleştirilen dönüşüm ile ihracatçılarla doğrudan çalışılabilecek bir yapı oluşturulmuştur.

Banka bünyesinde ticari bankalardaki gibi pazarlama, tahsis ve operasyon birimleri kurulmuştur. Ayrıca, yıl sonuna doğru bitirilmesi planlanan firma rating (derecelendirme) sistemi, çalışmaların hızlandırılması ile Mayıs ayında uygulamaya alınmıştır. Banka, Hazine Garantili Kredi Garanti Fonu-Portföy Garanti Sistemine (KGF-PGS) ise Haziran ayından itibaren dahil olmuştur. Takiben Türk Eximbank’a doğrudan başvuran firmalar analiz edilerek ve banka teminatı mektubu dışındaki teminatlar (ipotek, işletme rehni, şahsi kefalet vb.) da dahil olmak üzere gerekli görülen teminatlar kabul edilerek kredi kullandırılmaya başlanmıştır.

Ihracatçılarla doğrudan çalışmak amacıyla organizasyon yapısını değiştiren Türk Eximbank aynı zamanda daha fazla ihracatçıya yerinde hizmet sunabilmek için şubeleşerek daha önceki yıllarda açılan irtibat ofislerini de şubeye dönüştürmüştür. Bu kapsamda, Genel Müdürlüğü İstanbul’da (Anadolu Yakası) bulunan Banka’nın, Ankara ve Ege Bölge Müdürlükleri ile İstanbul Avrupa Yakası, Gaziantep, Denizli, Bursa, Kayseri, Konya, Antalya, Adana ve Gebze Şubeleri olmak üzere 11 birimi, Samsun, Trabzon, Ege Bölgesi Sanayi Odası, Manisa Organize Sanayi Bölgesi, İzmir Kemalpaşa Organize Sanayi Bölgesi, Eskişehir Ticaret Odası, Kahramanmaraş Ticaret ve Sanayi Odası, Hatay Akdeniz İhracatçı Birlikleri ve Çerkezköy Organize Sanayi Bölgesi bünyesinde dokuz adet irtibat noktası bulunmaktadır.

Üstlendiği özellikli görevler nedeniyle nitelikli insan kaynağına sahip olan Türk Eximbank’ta, 2017 yılı sonu itibarıyla destek birimleri ile birlikte toplam 635 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank’ın Ankara Bölge Müdürlüğü’nde 70, Ege Bölge Müdürlüğü’nde 37, Gaziantep Şubesi’nde 7, Adana Şubesi’nde 2, Antalya Şubesi’nde 4, Bursa Şubesi’nde 4, Denizli Şubesi’nde 6, Kayseri Şubesi’nde 3, Konya Şubesi’nde 3, Gebze Şubesi’nde 2, İstanbul Avrupa Yakası Şubesi’nde 5, Samsun İrtibat Bürosu’nda 2 ve Trabzon İrtibat Bürosu’nda 2 olmak üzere toplam 147 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 6’sı doktora, 187’si lisansüstü, 302’si lisans, 29’u önlisans eğitimi almış olup, 225’i yabancı dil bilmektedir.

Özet Finansal Bilgiler



%25

%25 oranında büyüyen toplam aktifler 2017 yıl sonu itibarıyla 85,4 milyar TL'ye yükselmiştir.

RAKAMLARLA TÜRK EXIMBANK

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2017	2016
Krediler	80.271.104	61.609.764
Toplam Aktifler	85.375.189	68.276.314
Kullanılan Krediler	67.400.266	51.807.130
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	138.000	69.000
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	10.279.210	7.827.323
Özkaynaklar	5.774.083	5.200.734
Ödenmiş Sermaye	4.800.000	3.700.000

%94

Kredilerin Türk Eximbank'ın toplam aktifleri içindeki payı 2017 yılında %94'e yükselmiştir.

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2017	2016
Faiz Gelirleri	2.238.086	1.643.054
Kredilerden Alınan Faizler	2.092.254	1.570.550
Faiz Giderleri	(1.224.198)	(784.056)
Net Faiz Geliri	1.013.888	858.998
Diğer Faaliyet Gelirleri	214.444	142.282
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(77.418)	(26.305)
Diğer Faaliyet Giderleri	(294.236)	(229.036)
Net Dönem Kârı	568.475	421.325

Toplam Aktifler (milyon TL)



Özkaynaklar (milyon TL)



Krediler (milyon TL)



Net Dönem Kârı (milyon TL)



Türk Eximbank'ın 2013-2017 yıllarına ait özet finansal tabloları 69. sayfada sunulmuştur.

Faaliyet Göstergeleri



%9,8

2017 yılında Türk Eximbank tarafından kullandırılan krediler ABD Doları bazında %9,8 oranında artarak 24,1 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır.

Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)*

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri	2017	2016
Kısa Vadeli Toplam Krediler	21.595	18.977
Kısa Vadeli TL Kredileri	3.370	3.792
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	18.225	15.185
Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri	2017	2016
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.503	2.973
Toplam Kredi Faaliyetleri	2017	2016
Toplam Krediler	24.098	21.950

* Kullandırım rakamları vadesi uzatılan kredileri de içermektedir.

%19,2

Banka'nın sağladığı toplam kredi/sigorta/garanti desteği 2017 yılında ABD Doları bazında %19,2 oranında yükselmiş ve 39,3 milyar ABD Doları olmuştur.

Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Kısa Vadeli Kredi Sigortası	2017	2016
Sigortalanan Sevkiyat	15.040	10.971
Üstlenilen Risk Hacmi (Toplam Taahhütler)	10.476	8.227
Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası	2017	2016
Sigortalı İşlem Tutarı	186	67
Toplam Sigorta Faaliyetleri	2017	2016
Tazminat Ödemesi	16	13,6
Toplam Sigorta	15.226	11.038

Toplam Türk Eximbank Desteği (milyon ABD Doları)

	2017	2016
Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği	39.324	32.988

Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği (milyon ABD Doları)





başarılı performans

Türk Eximbank ihracatın desteklenmesindeki stratejik rolünün bilincinde olarak 2017 yılında yeniden yapılanarak gösterdiği başarılı performansı 2018 yılında da devam ettirmeyi hedeflemektedir.

1929 yılındaki Büyük Buhrandan sonra küresel ekonominin yaşadığı en büyük ve derin kriz olan 2008 Ekonomik Krizi'nin ardından alınan tedbirlerin neticesinde, küresel büyümede başlayan toparlanma süreci devam etmektedir.

Politik ve jeopolitik belirsizlikler devam etmekle birlikte 2017 yılı Dünya ve Türkiye ekonomisi açısından olumlu seyretmiştir. Dünya ticaret hacmi kademeli olarak iyileşirken, toparlanmanın önümüzdeki yıllarda da sürmesi beklenmektedir.

2017 yılında ABD Merkez Bankası Fed'in faiz artırımlarının ekonomik aktivite üzerindeki olumsuz etkisi sınırlı kalmıştır. Ayrıca kısa vadeli faizler para politikasındaki normalleşmeyle uyumlu olarak hafifçe yükselmiş, uzun vadeli faizlerdeki artış eğilimi ise sınırlı kalmıştır. Bu dönemde politik belirsizliklere rağmen gelişmekte olan ekonomilere yönelik sermaye akımları geçtiğimiz yıllara göre güçlenirken, finansal risk göstergeleri oldukça düşük seviyelerde seyretmiştir.

Türkiye, 2017 yılında güçlü dış talebin yanı sıra devreye alınan Kredi Garanti Fonu (KGF) gibi tedbirler ile teşvik ve vergi düzenlemeleri sayesinde son yılların en yüksek büyüme performansını yakaladı. 2017 yılında %7,4 seviyesinde gerçekleşen büyüme ile Çin ve Hindistan'ı geçerek G-20 içerisinde en fazla büyüyen ülke oldu.

Ihracatımız da ekonomik büyümemize benzer bir tablo sergilemiştir. 2017 yılında reel olarak %8,5 oranında büyüyen ihracatımız 157,1 milyar ABD Dolarına ulaştı. Bu rakam Cumhuriyet tarihinin 2014 yılından sonraki en iyi ikinci yıllık ihracat rakamıdır.

2018 yılında yatırımların ve dünya ticaretinin, jeopolitik belirsizliklere ve dış ticaretteki korumacı eğilimlere rağmen büyüme eğilimini sürdüreceği; küresel ekonomide ve ticarette senkronize canlılığın devam edeceği beklenmektedir. Ekonomik gelişmeler Orta Vadeli Program (OVP)'da 2018 yılı için 170 milyar ABD Doları olarak öngörülen ihracat hedefimize ulaşacağımıza işaret etmektedir.

Korumacı eğilimlerin arttığı böyle bir dönemde ihracatın finansmanında uzmanlaşmış olan Türk Eximbank'ın ihracatçılarımıza, döviz kazandırıcı faaliyetlerle ilgilenen firmalarımıza ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimize sağlayacağı nakdi kredi, ihracat kredi sigortası ve garanti imkanlarının önemi daha da artmaktadır. Türk Eximbank ihracatın desteklenmesindeki stratejik rolünün bilincinde olarak 2017 yılında yeniden yapılanarak gösterdiği başarılı performansı 2018 yılında da devam ettirmeyi hedeflemektedir. Bunun için yeni organizasyonu, güçlü mali yapısı ve yüksek nitelikli işgücü ile daha çok ihracatçımıza ulaşarak, Bankamız programları kapsamında daha hızlı ve etkin bir şekilde ihracatçılarımıza hizmet verilmesi için yoğun çaba gösterilecektir.

Osman ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı

%7,4

Türkiye, 2017 yılında %7,4 seviyesinde gerçekleşen büyüme ile Çin ve Hindistan'ı geçerek G-20 içerisinde en fazla büyüyen ülke oldu.

%8,5

2017 yılında reel olarak %8,5 oranında büyüyen ihracatımız 157,1 milyar ABD Dolarına ulaştı.



yapısal dönüşüm

2017 yılı Banka olarak yapısal dönüşüm sürecini gerçekleştirdiğimiz yıl olarak tarihe geçmiştir. Türk Eximbank, kuruluşunun otuzuncu yılı olan 2017 yılında ihracatı destekleme misyonunu daha iyi yerine getirmek amacıyla yeniden yapılanmıştır.

Gelişen ekonomiler, dünya ekonomisine ticaret ve yatırım kanallarıyla her geçen gün daha fazla entegre olmaktadır. Bu süreçte küresel finansal sistem yeniden şekillenmekte, aktörler ve rolleri yeniden tanımlanmaktadır. Dünyanın ekonomik ağırlık merkezi adeta doğuya doğru kaymaktadır. Bu gelişme karşısında ise gelişmiş ülkeler eski korumacılık eğilimlerini tekrar tedavüle çıkarmaktadırlar. Ancak, 2017 yılında Avrupa Birliği'nde toparlanmanın hız kazanması ise ülkemiz ihracatı için sevindirici bir haber olarak karşımıza çıkmaktadır.

Diğer yandan, ülkemiz döviz ihtiyacının uzun vadede sağlıklı bir şekilde karşılanmasının yolu ihracatı artırmaktan geçmektedir. Dolayısıyla, dış ticarete korumacı eğilimlerin arttığı bu dönemde ihracat sektörünün rekabet gücü kazanması daha da önem kazanmaktadır.

2017 yılında ihracat 157,1 milyar ABD Doları ile hedefleri aştı...

2017 yılında ihracat 157,1 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiş ve Türkiye ihracatı 2018 yılına güzel bir başlangıç yapmıştır. Şubat 2018 itibarıyla son 12 aylık ihracat 159 milyar ABD Doları geçmiş bulunmaktadır. İhracattaki artışın tüm yıla yayılmasını temenni eder, Türk Eximbank'ın artan destekleri ile ihracatçıların yanında olduğunun bilinmesini isteriz.

2017 yılı yapısal dönüşüm yılı...

2017 yılı Banka olarak yapısal dönüşüm sürecini gerçekleştirdiğimiz yıl olarak tarihe geçmiştir. Türk Eximbank, kuruluşunun otuzuncu yılı olan 2017 yılında ihracatı destekleme misyonunu daha iyi yerine getirmek amacıyla yeniden yapılanmıştır. Bu süreçte Bankamızın organizasyon yapısında gerçekleştirilen dönüşüm ile ihracatçılarımızla doğrudan çalışılabilecek bir yapı oluşturulmuştur. Pazarlama, Tahsis ve Operasyon birimlerinin oluşturulması sayesinde güçlendirilen yapısı ile Banka ihracatçılarımızdan ticari bankalar dışında da teminat alarak kredi verebilecek hale gelmiştir.

Sunduğumuz hizmetleri doğrudan ihracatçılarımıza ulaştırmak amacıyla geçmiş dönemde açtığımız irtibat bürolarımızı şubeleştirdik. Bu kapsamda, 2017 yılında Denizli, Bursa, Adana, Antalya, Konya, Kayseri, Gebze ve İstanbul Avrupa Yakası şubelerini, 2018 yılının başlarında ise Genel Müdürlüğümüz bünyesinde Merkez Şubemizi açtık. Böylece şube sayısını 12'ye ulaştırdık. Tamamlanan altyapı çalışmaları sayesinde tüm şubelerimizden kredi ve alacak sigortası hizmetini ihracatçılarımıza sunar hale geldik.

Önümüzdeki dönemde, bunlara ek olarak ihracatçıların yoğun olduğu büyük organize sanayi bölgelerinde ve Bankamızın henüz faaliyet göstermediği

ihracat potansiyeli olan yerlerde de kademeli olarak yeni irtibat büroları açmayı planlıyoruz.

Bu çerçevede ilk uygulamayı Nisan 2017'de Ege Bölgesi Sanayi Odası ile imzaladığımız protokol çerçevesinde Kemalpaşa Organize Sanayi Bölgesinde gerçekleştirdik. Daha sonra Temmuz 2017'de Manisa Organize Sanayi Bölgesi, Eylül 2017'de Eskişehir Ticaret Odası, Aralık 2017'de Kahramanmaraş Ticaret ve Sanayi Odası ve Şubat 2018'de Hatay'da Akdeniz İhracatçı Birlikleri bünyesinde Mart ayında ise Çerkezköy Organize Sanayi Bölgesi'nde Türk Eximbank İrtibat Bürosu açmış bulunuyoruz.

İrtibat ofislerimizde Türk Eximbank'ın faaliyetleri hakkında bilgi sahibi olan personel istihdamı ile hem hizmetlerimize erişimin kolaylaştırılmasını hem de ihracata yönelmenin avantajları konusunda farkındalığı artırmayı amaçlıyoruz.

İhracatçılarımıza 2017 yılında 39,3 milyar ABD Doları finansman desteği...

Yukarıda saydığım dönüşümün bir sonucu olarak 2017 yılı Türk Eximbank için sunduğumuz desteklerin hem nicelik hem de nitelik olarak arttığı bir yıl oldu. Bu çerçevede, nakdi kredi kullandırımımızı bir önceki yıla göre %10 oranında artırarak 24,1 milyar ABD Dolarına yükselttik. Aynı dönemde, ihracat kredi sigortası/garanti desteğimizi ise %38 oranında artırarak 15,2 milyar ABD Dolarına ulaştırdık. Bunun sonucunda toplam finansman desteğimizi ise %19 oranında artırarak ihracatçılarımıza 39,3 milyar ABD Doları tutarında destek sunmuş olduk. Böylece ülkemiz ihracatını destekleme oranımızı %23'ten %25'e çıkarttık. Başka bir ifade ile 2017 yılında her 100 ABD Dolarlık ihracatın 25 ABD Dolarında Türk Eximbank'ın imzası bulunmaktadır.

%25

2017 yılında ülkemiz ihracatını destekleme oranımızı %23'ten %25'e çıkarttık.

12 şube

2017 yılında Denizli, Bursa, Adana, Antalya, Konya, Kayseri, Gebze ve İstanbul Avrupa Yakası şubelerini, 2018 yılının başlarında ise Genel Müdürlüğümüz bünyesinde Merkez Şubemizi açtık. Böylece şube sayımız 12'ye ulaştı.

Türk Eximbank hızla büyürken fon kaynakları da çeşitlenmekte ve büyümektedir

Türk Eximbank olarak 2017 yılında sağladığımız hızlı büyüme beraberinde kaynaklarımızın da hızla büyümesini ve çeşitlenmesini gerekli kılmıştır. Bu kapsamda öncelikle TL kaynaklarımızı artırmaya yönelik olarak 12 Ocak 2017 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yaparak kayıtlı sermaye sistemine geçtik ve Bankamızın sermaye tavanını 10 milyar TL'ye çıkardık. 2017 yılında ödenmiş sermayemizi 3,7 milyar TL'den 4,8 milyar TL'ye çıkarttık. Önümüzdeki beş yıl içinde ise 10 milyar TL'ye yükseltmeyi planlıyoruz. Bu plana uygun olarak 2018 yılında ödenmiş sermayemizi 1,5 milyar TL daha artırmayı hedefliyoruz. Buna ek olarak sermayemize ilave 1 milyar TL daha ödeme yapılması hususu hükümetimizin gündeminde olup, böylece Bankamızın ödenmiş sermayesinin 2018 yıl sonu itibarıyla 7,3 milyar TL'ye ulaşacağını öngörmekteyiz.

Döviz kaynaklarımızı artırmak için de hem uluslararası, hem de ulusal para ve sermaye piyasalarından sürekli olarak uygun maliyetlerle borçlanarak kaynaklarımızın artırılması çalışmalarına devam ettik. Türk Eximbank 2017 yılında, Banka'ya duyulan güvenin göstergesi olarak geniş bir coğrafyadan, uluslar üstü kuruluşlardan ve dünyanın önde gelen bankalarından sendikasyon kredisi ve ikili ticari krediler yoluyla toplam 3,7 milyar ABD Doları kaynak sağlamıştır. Böylece Banka'nın Merkez Bankası kaynağı hariç fon stoku bir önceki yıla göre %21 oranında yükselerek 9,5 milyar ABD Dolarına yükselmiştir. Diğer döviz kaynağımız olan TCMB kaynağı ile birlikte toplam döviz borç stoğumuz 20,6 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır.

Ağustos ayında, Londra'da 22 banka ile yaklaşık 640 milyon ABD Doları tutarında yeni bir sendikasyon anlaşması imzalanmıştır. Mart ayındakine göre maliyeti düşürdüğümüz bu sendikasyon anlaşması ile Bankamızın kaynak maliyetlerinin daha da aşağı çekilmesi hedefine ulaşılmıştır.

Türk Eximbank'ın bilanço yapısında yaşanan değişime uygun olarak orta-uzun vadeli fonlama gitgide önem kazanmaktadır. Bu kapsamda Ağustos ayında dünyanın en büyük kalkınma bankası özelliğine sahip China Development Bank (CDB) ile 200 milyon ABD Doları tutarında ve 3 yıl vadeli bir kredi anlaşması imzalanmıştır. Ayrıca, Industrial and Commercial Bank of China (ICBC)'nin Türkiye ayağından 250 milyon ABD Doları tutarında, Islamic Development Bank'ten (IDB) 100 milyon ABD Doları tutarında, The International Bank for Reconstruction and Development (IBRD)'tan yaklaşık 155 milyon ABD Doları tutarında ve diğer ticari bankalarla muhtelif tutarlarda olmak üzere toplam 974 milyon ABD Doları tutarında orta-uzun vadeli fon temini sağlanmıştır.

Öte yandan, Eylül ayı itibarıyla 5 yıl vadeli ve LIBOR oranı üzerine %2,625 maliyetli 500 milyon ABD Doları tutarında eurotahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. 260 civarında uluslararası yatırımcının ilgi gösterdiği tahvil ihracına yaklaşık 2,7 milyar ABD Doları talep gelmiştir. Bu da Türkiye ekonomisine ve Türk Eximbank'a olan güvenin bir göstergesi olarak karşımıza çıkmaktadır. Önceki tahvil ihracılarında Türkiye Cumhuriyeti'nin eurobondlarının ikinci piyasadaki benzer vadeli getirisinin 75-100 baz puan üzerinde borçlanılırken yeni ihracat bu fark 47 baz puana inmiştir. Dolayısıyla bu işlem, Banka tarafından bugüne kadar gerçekleştirilen en uygun maliyetli tahvil ihracıdır. Ayrıca,

2018 yılında Banka tarihinde ilk defa sukuk (İslami tahvil) ihraç edilecek olup ilgili süreç devam etmektedir.

Kredi hacminde Türkiye'nin en büyük 9. bankası...

Bu gelişmelerin katkısı ile artan kredilerimiz sayesinde Bankamızın kredi bakiyesi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla %30,3 oranında artarak 80,3 milyar TL'ye yükselmiştir. Türk Eximbank bu kredi hacmi ile Türkiye'nin en büyük 9. bankası konumuna yükselmiştir.

Reeskont kredilerimiz 2017 yılında da ihracatçılarımız için önemli bir finansman kaynağı oldu...

TCMB tarafından tahsis edilen limit çerçevesinde kullandığımız Reeskont Kredisi hem Bankamızın hem de piyasanın en uygun maliyetli kredisi olması nedeniyle yoğun bir ilgi görmektedir.

Bu kredilerin faiz oranlarında Ağustos 2017'de gerçekleştirilen %20'ye varan oranlarda 10'ar baz puan indirim ile Reeskont Kredisinin avantajı pekiştirilmiştir. Böylece Reeskont Kredisi faiz oranlarımız;

- 4 ay vadeli Reeskont Kredilerinin faiz oranı LIBOR+0,40
- 6 ay vade seçeneğinin faiz oranı ise LIBOR+0,50 (Ağustos ayında eklenmiştir)
- 8 ay vadeli kredilerin faiz oranı da LIBOR+0,65

olarak belirlenmiştir.

Ayrıca Reeskont Kredileri kapsamında katma değeri yüksek ihracatı ve Pazar çeşitlendirmesini teşvik etmek amacıyla yüksek teknolojlili sanayi ürünleri ihracatı, yeni pazarlara yapılan ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetlerde vade 360 gün olup; faiz oranı 240 günlük kredilerin faiz oranı ile aynı orandadır.

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

Bu kapsamda reeskont kredisi programlarımız ile kullandığımız destek tutarını 2017 yılında geçen yıla göre %14 oranında artırarak 16,2 milyar ABD Dolarına çıkardık.

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

Kısa vadeli kredi desteğinin yanı sıra uzun vadeli desteklerimiz ile ülkemiz yatırım desenini daha ihracat odaklı bir yapıya çevrilmesini amaçlamaktayız. Bu amaçla ihracata yönelmek veya mevcut ihracatını artırmak için finansmana ihtiyaç duyan firmalarımızın kapasite artırıcı ya da yeni yatırımlarını 7 yıla kadar vadeli “İhracata Yönelik Yatırım ve İşletme Sermayesi Kredileri” ile desteklemekteyiz. Ayrıca ihraç mallarımızın katma değerini artırmak için yurt dışından marka satın alımlarını özel bir program ile destekliyoruz. Orta-uzun vadeli kredilerimizin ağırlığının artması ile ihracatımızın yüksek teknolojlili ürünlere dönüşümüne de önemli bir katkı sağlayacağımıza inanıyoruz.

Bu doğrultuda yoğunlaşan çalışmalarımız sonucunda, 2014 yılında %24 olan orta-uzun vadeli kredilerimizin toplam kredi portföyümüz içindeki payını 2017 yılında %38 seviyesine kadar artırmayı başarmış bulunuyoruz.

Alıcı kredilerimizi çeşitlendirerek büyütüyoruz...

Alıcı kredileri alanında ise ihracatçılarımızın ellerini rahatlamak için alıcılarının finansman ihtiyaçlarını karşılamaktayız. Bu sayede, ihracat sürecindeki eksik ama bazı durumlarda en önemli olan parçanın tamamlanmasını hedefliyoruz. Böylece alıcıların kendi ülkelerindeki finansman koşullarına olan bağımlılıkları azaltılarak, bizim firmalarımızın ihracatlarının kolaylaştırılması ve istikrara kavuşturulması amaçlanmaktadır.

Alıcılara sunduğumuz finansman imkanları taahhüt ve proje gibi büyük ölçekli işler ile sınırlı değil. İhracatçılarımızın yurt dışına gerçekleştirdiği makine-teçhizat ve sermaye malı ihraçlarında da alıcılarına finansman imkanı sunuyoruz. Bu suretle yurtdışında ihracatçıların rakiplerine karşı bir avantaj elde edebilmesine katkı sunduğumuzu düşünüyoruz.

2017 yıl sonu itibarıyla 128 milyon ABD Doları Etiyopya, Gana, Kamerun ve Kongo Cumhuriyeti’nde gerçekleştirilen projelere olmak üzere, uluslararası krediler kapsamında toplam 183,5 milyon ABD Doları tutarında kredi kullandık.

%14

Reeskont kredisi programlarımız ile kullandığımız destek tutarını 2017 yılında geçen yıla göre %14 oranında artırarak 16,2 milyar ABD Dolarına çıkardık.

%38

2014 yılında %24 olan orta- uzun vadeli kredilerimizin toplam kredi portföyümüz içindeki payını 2017 yılında %38 seviyesine kadar artırmayı başarmış bulunuyoruz.

yenilikler

2017 yılı Eximbank açısından dönüşüm ve yenilikler yılı oldu.

2018 yılında...

Genişleyen şube ve irtibat bürosu ağıımız ile gerçekleştireceğimiz e-dönüşüm sayesinde ihracatçılarımıza yerinde ve hızlı hizmet vererek desteklerimizden faydalanan ihracatçı sayımızı %20 artırmayı hedefliyoruz.

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

Firmalarımız satış sürecinde tanımadıkları bir ülkede, bilmedikleri bir firma ile ticaret yaparken belirsizlikler ile karşılaşmaktadır. Bankamız bu belirsizliklerin yarattığı riskleri üstlenerek ihracatçıların alacaklarını sigorta etmektedir. Türk Eximbank ihracatçılarımızın yeni pazarlara, yeni firmalara daha rahat, daha güvenli bir şekilde mal satabilmelerini sağlamak için alacak sigortası hizmeti vermektedir. Bu hizmet ile ihracatçının alacağı, yurt dışındaki alıcının ya da o alıcının bulunduğu ülkenin karşılaştığı ticari ve politik risklere karşı güvence altına alınmaktadır. Bir başka ifadeyle 238 ülkede alıcının güvenilirliğini ihracatçı değil Eximbank ölçmekte, riskini de önemli ölçüde (%90) Türk Eximbank üstlenmektedir. Yani riski biz alıyoruz, ihracatçılarımıza güven veriyoruz.

Bu çerçevede ihracat kredi sigortası desteğimiz 2017 yılında %38 oranında artarak 15,2 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır.

2017 yılında pek çok yenilik gerçekleştirdik...

2017 yılı Eximbank açısından dönüşüm ve yenilikler yılı oldu. Öncelikle, KOBİ'lerimizin finansman sorunlarını çözmek amacıyla Bankanın özkaynağı ile kısıtlı olan TL kredileri KOBİ'lere yönlendirilmiştir. Böylece Sevk Öncesi İhracat TL Kredisi ve İhracata Hazırlık TL Kredisi sadece KOBİ'lere kullanılmaya başlanmıştır. Bu programlar ile 2018 yılında KOBİ'lere ilave 5 milyar TL kaynak sağlanacaktır.

2017 yılı başında uygulamaya koyulan, OECD üyesi ülkelerde verilebilecek en düşük faiz oranı olan Ticari Referans Faiz Oranı (CIRR)'nı içeren Teşvikli Alıcı Kredisi programı ile Türk ihracatçıları rakipleri ile eşit şartlarda rekabet ederek satışlarını artıracaklardır. Bu destek öncesinde alıcılara sunulan kredilerimiz ağırlıklı olarak Asya ve Afrika'da yoğunlaşmıştır. Bunun en önemli nedeni faiz oranlarında pek çok gelişmiş ülke ile rekabet edemiyor olmamızdır. Yeni düzenleme ile Ekonomi Bakanlığımızın sağlayacağı faiz desteği kapsamında artık orta/uzun vadeli yatırım malı ihracatında firmalarımızın alıcılarına gelişmiş ülke faiz oranlarında imkanlar tanınabilmekte. Böylece artık riski düşük, satın alma gücü yüksek ülkelere de kullanılacak alıcı kredilerinde önemli bir rekabet gücü elde ettik.

Yeniliklerimizden bir diğeri Global Data temini olmuştur. Eximbank'ın hayata geçirdiği Global Data temini ile yani sigorta işlemleri için gerekli olan bilgilerin tek bir küresel veri kaynağından alınması ile sigorta faaliyetlerinde çok daha hızlı ve yerinde limit tesisi sağlanacaktır.

Bununla birlikte, Bilişim Teknolojileri Destekli olarak kurulan ve 10 Ocak 2018'de Türkiye Cumhuriyeti Ekonomi Bakanı Sayın Nihat ZEYBEKCI tarafından açılışı yapılan Türk Eximbank İhracat Destek Hizmetleri Merkezi ile ihracatçılarımız bize daha kolay ulaşabilecek ve sorunları daha kısa sürede çözülecektir. Telefon, e-posta ve yeni internet sitemizden ulaşılan bu Merkez ihracatçılarımızın gerek Eximbank programlarıyla ilgili, gerekse kredi/sigorta müracaatlarının geldiği aşama hakkında hızlı bir şekilde bilgi alabilmelerine imkan tanımaktadır. Öte yandan, Bankamızın ihracatçılarımız ile doğrudan çalışma stratejisi kapsamında ihracatçılarımız ile daha çok görüşmemiz, onların bize

ulaşarak bilgi alması kadar, Eximbank olarak bizim de ihracatçılarımıza ulaşarak sağladığımız finansal destekleri anlatmamız, talep ve önerileri hakkında bilgi edinmemiz büyük bir önem taşımaktadır. Bu nedenle, İhracat Destek Hizmetleri Merkezimizde deneyimli bir ekip ile kuvvetli bir iletişim mekanizması oluşturmayı amaçladık.

Ayrıca kullanıcı dostu bir tasarıma sahip olan, mobil uyumlu ve güncel teknolojilerle yenilenen yeni web sayfamız ile dijital banka olma yolunda önemli bir adım attık. Yeni internet sayfamızdan ihracatçılarımız kendilerine uygun ürünleri çok daha rahat bir şekilde bulabilecekleri için gerek programlarımız hakkında bilgiye, gerekse bize hızlı bir şekilde ulaşabilecekler. Böylece, Türk Eximbank istenilen yerden, istenilen şekilde ulaşılabilen bir banka olmuştur.

Bankamız 2017 yılı Aralık ayı başından itibaren opsiyon işlemine kıyasla daha basit bir yapıya sahip olan ve bankacılık sektöründe daha yoğun bir şekilde kullanılan forward - vadeli kur alım/satım işlemlerine başlamıştır. Opsiyon işlemlerinde olduğu gibi forward işleminde de kâr gözetmeksizin fiyatlama yapılacağından Bankamız bunu sektöre kıyasla daha uygun bir maliyetle sunabilecektir.

İhracatçılarımıza 2018 yılında 46 milyar ABD Doları destek sağlayarak, ihracatımızın %27'sini finanse etmeyi hedefliyoruz...

2018 yılında ihracatçılara 28 milyar ABD Doları nakdi kredi, 18 milyar ABD Doları ihracat kredi sigortası ve garanti olmak üzere toplam 46 milyar ABD Doları tutarında finansman desteği sağlamayı hedefliyoruz. Böylelikle, Türkiye ihracatına sağladığımız destek oranını %25'ten %27'ye çıkarmış olacağız.

Bir yandan sunduğumuz destek miktarını artırırken diğer yandan da yeniliklerimizi sürdürmek amacındayız. Bu kapsamda öncelikle Banka'da e-dönüşümü tamamlamak istiyoruz. E- dönüşümün tamamlanması ihracatçılarımızın işlemlerinin hızlandırılması ve kolaylaştırılması açısından önemlidir. Bu çerçevede Ekonomi Bakanlığımız ile birlikte gerçekleştirilecek çalışma sonucunda ihracat taahhütlerinin kapatılmasının elektronik ortamda yapılacaktır. Bununla birlikte teminat mektuplarının elektronik ortamda aktarılması işlem süreçlerini kısaltacaktır. Ayrıca, TCMB ile yapacağımız e-bono uygulaması ile tüm şubelerimizin reeskont kredisi altyapısı tamamlanmış olacaktır.

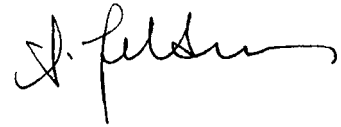
Diğer yandan, Garanti/Sigorta olanaklarının artırılması ile ihracatçılarımızın ve alıcılarının finansmanında gerek yurt içi gerekse yurt dışı bankaların kaynaklarının ihracatımıza yönelmesi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda 2018 yılı içinde İşletme Sermayesi Garanti Programı, Teminat Sigortası Garanti Programı ve Finansal Kuruluşlar Alıcı Kredisi Sigorta Programı olmak üzere üç yeni garanti programını uygulamaya koymayı hedefliyoruz.

Bir diğer yeni projemiz olan Emtia bazlı finansman desteği uygulaması ile alıcı kredilerinin etkinliğinin artırılması amaçlanmaktadır. Emtia bazlı kredi ile Türkiye'den yapılacak mal/hizmet ihracatına sağlanacak kredilerin geri ödemeleri ilgili ülkedeki değerli madenler veya emtia ile teminat altına alınmaktadır. Emtia bazlı kredi uygulamasına yönelik çalışmalar Afrika kıtası özel-kamu sektörünün sınırlı borçlanma kapasitesi dikkate alınarak başlatılmıştır. Ekonomi Bakanlığı ve diğer paydaşlarımız ile Emtia bazlı finansman

uygulanması kapsamında Sahraaltı Afrika ve Orta Asya'da yer alan hedef 8 ülkenin ülkemiz ile ticari ilişkilerinin, rezervlerinin ve ne tür projelerin desteklenebileceğinin belirlenmesine yönelik çalışmalar 2017 yılında tamamlanmıştır. 2018 yılında ise belirlenecek 2 veya 3 ülkede başarılı bir pilot model oluşturmamız durumunda, söz konusu modeli diğer ülkelerde de uygulamak istiyoruz.

Hedeflerimize ulaşmak amacıyla, ihracatçı firmalarımız ile daha yakın çalışarak ihtiyaçlarına uygun düzenlemeleri uygulamaya geçirmeyi planlıyoruz. Genişleyen şube ve irtibat bürosu ağıımız ile gerçekleştireceğimiz e-dönüşüm sayesinde ihracatçılarımıza yerinde ve hızlı hizmet vererek desteklerimizden faydalanan ihracatçı sayımızı %20 artırmayı hedefliyoruz.

Tüm bunlarla birlikte 2018 yılında desteklerimizden faydalanan firmalarımız ile oluşturacağımız sinerjiden yararlanarak sürekli bir dönüşümü kendimize ilke edinip günün değişen şartlarına hızla uyum sağlayan bir yapı sergileyeceğimizi belirtmek istiyorum.



Adnan YILDIRIM
Genel Müdür



tek asli destek unsuru

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

1987

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

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

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

Türk Eximbank, 31 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 dahilinde; Devlet Yatırım Bankası’nın özel hukuk hükümlerine tabi bir Anonim Şirket haline dönüştürülmesi ile kurulmuştur. Türk Eximbank uluslararası sınıflandırmaya göre resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiş ve 1988 yılı başında programlarını fiilen uygulamaya başlamıştır.

Banka’nın kuruluşunu düzenleyen 87/11914 sayılı Kararname 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.

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

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

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

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

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar'ının, 5. maddesine göre "Bankanın ilgili olduğu bakanlık, Başbakanlık veya Bankanın ilgilendirildiği bakanlıktır". Bu çerçevede, Türk Eximbank 25 Mayıs 2016 tarihli 29722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tezkere ile 27 Eylül 1984 tarihli ve 3046 sayılı Kanunun 19/A maddesi uyarınca Ekonomi Bakanlığı ile ilgilendirilmiştir.

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

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

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

oluşmaktadır.

Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu, Banka'nın amaç ve faaliyet konularına ilişkin hususlarda ilgili kararlarını uygulamada dikkate alınmak üzere Banka'nın yetkili organlarına bildirir. Ayrıca Kurul, Banka'nın açacağı krediler, vereceği garantiler ve yapacağı sigorta işlemlerinin üst sınırlarını genel olarak veya ülke, sektör ve mal grupları itibarıyla tespit etmeye yetkilidir.

kredi, sigorta ve garanti programları ile destek

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

ihracatın finansmanı

Türk Eximbank'ın ihracatın finansmanındaki rolü giderek artmıştır.

Esas Sözleşme Değişiklikleri



4,8 milyar TL

Türk Eximbank'ın sermayesi 2017 yılında 4,8 milyar TL'ye artırılmıştır.

Türk Eximbank'ın 12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında esas sözleşmenin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 7'nci ve "Sermayenin Artırılması" başlıklı 8 inci 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 30 Haziran 2017 tarih ve 90 sayılı kararı ile Banka esas sermayesi 4.800.000.000 (dörtmilyarsekizyüz milyon) Türk Lirasına artırılmıştır.

Ödenmiş Sermaye (milyon TL)

17		4.800
16		3.700

Sermaye Yapısı



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



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

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

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

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

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

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

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

reel sektör

Türk Eximbank faaliyetlerini reel sektör ile yakın bir iş birliği içerisinde sürdürmektedir.

uzun vadeli çözümler

Türk Eximbank, uzun vadeli çözümler üretmek üzere ihracatla ilgili tüm kuruluşlarla birlikte aktif bir şekilde faaliyet göstermektedir.



%19

Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2016 yıl sonuna göre %19 oranında artarak Aralık 2017 itibarıyla 3,3 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır.

%21

Sektörün toplam kredi portföyü ise %21 oranında artarak 2,1 trilyon TL tutarına yükselmiştir.

Türk Eximbank'ın 2017 yılı sonu itibarıyla aktif kârlılığı %0,7, özkaynak kârlılığı ise %9,8 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği rasyosu %13,6 düzeyindedir.

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

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

Türk Bankacılık Sektörü

ABD seçimlerinin ardından 2017 yılında ülkenin korumacı ekonomi politikalarına yönelmesi, ABD Merkez Bankası (FED) tarafından politika faizinin artırılması, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden (AB) ayrılma sürecinin yarattığı belirsizlikler, Rusya'ya uygulanan yaptırımların artarak devam etmesi ve bu durumun Rusya'nın yanı sıra bölge ekonomilerini de olumsuz etkilemeye devam etmesi, Katalonya Parlamentosu'nun bağımsızlık kararı, ABD ile Kuzey Kore arasındaki siyasi gerilim, Venezüella'daki siyasi kriz, Irak Kürt Bölgesel Yönetimi tarafından yapılan tartışmalı referandum, Türkiye ile ABD arasında yaşanan vize krizi, Körfez Bölgesindeki Katar Krizi ve Suriye'deki gelişmeler çerçevesinde küresel çapta artan jeopolitik riskler global piyasalarda önemli dalgalanmalara neden olmuştur.

Küresel piyasalardaki belirsizliklerin ortaya çıkardığı risklere rağmen, 2017 yılında sermaye yapısını koruyan Türk bankacılık sektörüne uluslararası bankacılık gruplarının ilgisi devam etmiş, 2016 yılında kuruluş izni verilen Çin Halk Cumhuriyeti menşeli Bank of China Limited'e faaliyet izni verilmiş, bir bankanın ise Körfez ülkelerinde yerleşik büyük bankacılık grupları tarafından satın alınacağına ilişkin haberler basına yansımıştır.

Katılım bankacılığının büyümesi ve İslami bankacılık faaliyetlerinin genişletilmesini teminen hükümet desteği artarak devam etmiş, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF)'na devredilen bir katılım bankasının iflasına karar verilmesine rağmen kamu sermayeli katılım bankalarının katkısıyla katılım bankacılığı faaliyetleri gelişmeye devam etmiştir.

Ayrıca, Hükümet tarafından 2016 yılında başlatılan Kredi Garanti Fonu A.Ş. tarafından hissedarı olan bankalar aracılığıyla finansman erişiminde zorluk yaşayan Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelere (KOBİ) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantili sağlanan kefalet desteği artırılarak devam etmiştir.

Türk bankacılık sektörü büyümeye devam ediyor...

Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2016 yıl sonuna göre %19 oranında artarak Aralık 2017 itibarıyla 3,3 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün toplam kredi portföyü ise %21 oranında artarak 2,1 trilyon TL tutarına yükselmiştir. Böylece kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2016 yıl sonuna paralel olarak %64 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Sektörün toplam kredilerinin %51'i kurumsal, %25'i bireysel nitelikte iken, %24'ü KOBİ kredilerinden oluşmuştur. İhracat kredileri¹ ise 2016 yıl sonuna göre %25 oranında artarak Aralık 2017 itibarıyla 191,8 milyar TL tutarına yükselmiş ve toplam krediler içindeki payı %9,1 olmuştur.

Takipteki alacaklar 2016 yıl sonuna göre %10 oranında artarak 2017 yıl sonunda 63,9 milyar TL tutarına yükselmiş, kredi portföyündeki yüksek artışın etkisiyle takibe dönüşüm oranı 2016 yıl sonunda %3,2 iken, 2017 yıl sonunda %2,9 seviyesine gerilemiştir.

Sektörün menkul değerler portföyü 2017 yılında %14 oranında artarak 401,7 milyar TL tutarına yükselmiş, toplam aktifler içindeki payı ise %13'ten %12'ye gerilemiştir.

Yabancı kaynak yapısı dönüşüyor...

Toplam mevduat 2017 yılında %18 oranında artarak 1,7 trilyon TL tutarına yükselmiş, mevduatın toplam yabancı kaynaklar içindeki payı 2017 yıl sonunda 2016 yıl sonuna paralel olarak %59 seviyesinde gerçekleşmiştir. Mevduatın krediye dönüşüm oranı ise aynı dönemde %119'dan %123'e yükselmiştir.

Sendikasyon kredileri ABD Doları bazında %10 oranında artarak 2017 yıl sonu itibarıyla 21,1 milyar ABD Doları tutarında gerçekleşmiştir. Sendikasyon kredilerinin yenilenmesinde 2017 yılında da sorun yaşanmadığı görülmüştür.

Sermaye yapısı korunuyor...

Sektörün ödenmiş sermayesindeki artış ve menkul değerler değerlendirme farklarının olumlu etkisi paralelinde özkaynaklar %20 oranında artarak 2017 yıl sonunda 359,1 milyar TL tutarında gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart rasyosu 2016 yıl sonunda %15,6 seviyesinde iken 2017 yıl sonunda %16,9 olarak gerçekleşmiş, BDDK'nın %12 olarak belirlediği hedef oranın üzerinde yer almaya devam etmiştir.

Sektörün kârlılığı artıyor...

Sektörün net dönem kârı 2016 yıl sonuna göre %31 oranında artarak 2017 yıl sonunda 49,1 milyar TL tutarında gerçekleşmiştir.

Aktif kârlılığı Aralık 2016 itibarıyla %1,5 iken Aralık 2017'de %1,6'ya, özkaynak kârlılığı da aynı dönemde %14,3'ten %16'ya yükselmiştir.

%31

Sektörün net dönem kârı 2016 yıl sonuna göre %31 oranında artarak 2017 yıl sonunda 49,1 milyar TL tutarında gerçekleşmiştir.

%1,6

Sektörün aktif kârlılığı Aralık 2017'de %1,6'ya yükselmiştir.

¹ İhracat kredileri; ihracat kredileri, iskonto ve iştirak senetleri ile ihracat garantili yatırım kredilerinden ve tüketici kredileri niteliğinde olmayan Eximbank kredilerinden oluşmaktadır.



%46,1

Türk Eximbank, 2017 yılında bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin yaklaşık %46,1'ini tek başına sağlamıştır.

%94

Türk Eximbank kredilerinin toplam aktifler içindeki payı Aralık 2017 itibarıyla %94 ile Türk bankacılık sektörünün en yüksek değerleri arasında yer almaktadır.

Türk Eximbank'ın Sektördeki Konumu

Bankamız toplam aktifleri 2017 yılında %25 oranında artarak 85,4 milyar TL tutarına yükselmiş, böylece katılım bankaları dahil toplam 51 bankanın faaliyette bulunduğu Türk bankacılık sektöründe aktif büyüklüğü bakımından 2016 yıl sonunda olduğu gibi 2017 yıl sonunda da 11. sırada yer almıştır. Kredi portföyü ise aynı dönemde %30 oranında artarak 80,3 milyar TL tutarında gerçekleşmiş, söz konusu artışın sektör ortalamasından daha yüksek seviyede gerçekleşmesinde; Bankanın faiz oranlarının ticari banka faiz oranlarına göre daha cazip durumda olması, KGF aracılığıyla sağlanan Hazine garantili kefalet desteği ve TCMB tarafından Bankaya sağlanan yüksek düzeydeki ihracat reeskont kredisi imkanı etkili olmuştur. Böylece Banka, 2017 yılında bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin yaklaşık %46,1'ini tek başına sağlamıştır.

Bankamız kredilerinin toplam aktifler içindeki payı Aralık 2017 itibarıyla %94 ile Türk bankacılık sektörünün en yüksek değerleri arasında yer alırken, takipteki alacak oranı aynı dönemde %0,4 ile sektörün en düşük değerleri arasında yer almış ve takipteki alacakların %65'ine karşılık ayrılmıştır.

Bankamız özkaynakları 2016 yıl sonuna göre %11 oranında artarak 2017 yıl sonunda 5,8 milyar TL tutarına yükselmiş, sermaye yeterliliği standart rasyosu ise 2016 yıl sonunda %13,4, 2017 yıl sonunda %13,6 olmuştur.

Bankamız net dönem kârı 2017 yılında %35 oranında artarak 568,5 milyon TL tutarına yükselmiş, aktif kârlılığı %0,7, özkaynak kârlılığı ise %9,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank'ın 2017 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 İÇİ KREDİLER

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

2017 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 73 milyar TL (20,1 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli kredilerin %15,7'si TL kredilerden, %84,3'ü döviz kredilerinden oluşmuştur.

Kısa vadeli krediler içerisinde en yüksek payı %78,5 ile Reeskont Kredisi alırken, ticari bankalar aracılığıyla kullanılan Sevk Öncesi İhracat Kredisi'nin payı %11,6 olmuştur.

2017 yılında Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 7.442 firma Türk Eximbank kredi programlarından yararlanmıştır.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında ise %17'lik pay ile metal sektörü başta gelmektedir. Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında %51'lik bir oran ile AB ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.

Tüm kredi uygulamalarında YÖB'de bulunan firmalar ile KOBİ'lere öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, kullanılan kredi

tutarı 2,9 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Böylece kredilerin %9 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullandırılması sağlanmıştır.

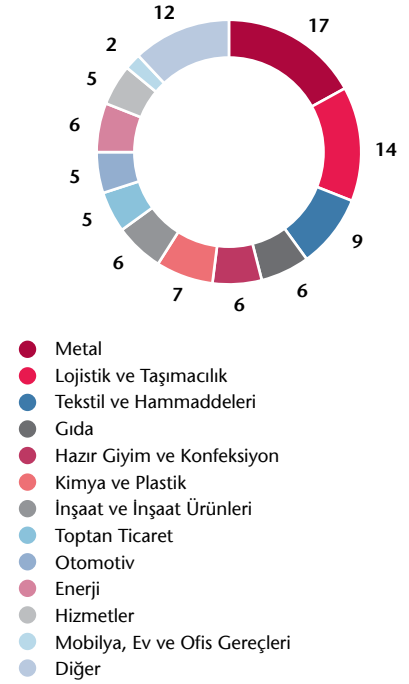
Yurt İçi Kredi Programları Bazında Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

- Dünya Bankası'ndan Bankamızca doğrudan KOBİ'lere, aracı banka ve finansal kiralama şirketlerince hem KOBİ'lere hem de büyük ölçekli firmalara kullandırım yapılması amacıyla fon temin edilmiştir.
- Bankamız kaynakları ile kullandırılan TL kredileri, yalnızca KOBİ vasfına haiz firmalara ve Tarım Satış Kooperatifleri ve Birlikleri'ne ayrılmıştır. Böylece KOBİ firmalarının rekabet edebilme gücü artırılmıştır.
- Bankamız 2017 yılında organizasyon yapısını diğer ticari bankalarda olduğu gibi revize etmiş, tahsis, pazarlama ve operasyon fonksiyonları birbirinden ayrılmıştır.
- Ayrıca, Banka bünyesinde ticari bankalardaki gibi istihbarat ve analiz birimleri kurulmuştur. Buna ek olarak, 2017 yılı sonunda uygulamaya alınması planlanan firma rating (derecelendirme) sistemi Mayıs ayında kullanılmaya başlanmıştır. Hazine Destekli Kredi Garanti Fonu - Portföy Garanti Sistemine (KGF-PGS) ise Haziran 2017'de dahil olunmuştur.

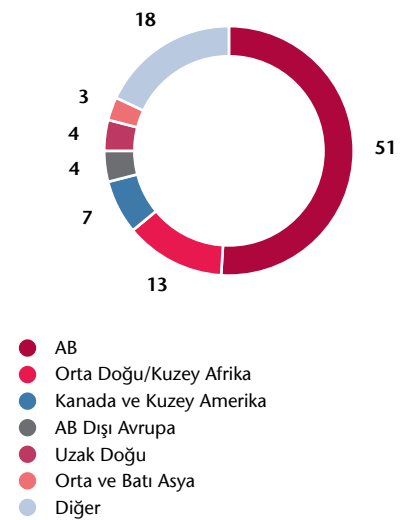
Böylelikle daha önce yalnızca banka teminat mektubu kullanılan kredilere ek olarak, Bankamız bünyesinde Hazine Destekli kefalet sistemi kapsamında başvuran firmalara diğer maddi teminatların (ipotek, rehin, kefalet vb.) tesis edilmesi suretiyle de kredi kullandırılmaya başlanmıştır.

- Hazine destekli KGF kefaleti ile birlikte ipotek, rehin tesisi ile kullanılan krediler kapsamında değerlendirme ve yatırım danışmanlık hizmeti alınmasına başlanmıştır.

Kısa Vadeli Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)



Kısa Vadeli Kredilerin Bölgesel Dağılımı (%)



3,5 milyar TL

SÖİK-TL kapsamında 2017 yılında 3,5 milyar TL (949 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

5,5 milyar TL

SÖİK-DVZ kapsamında 2017 yılında 5,5 milyar TL (1,5 milyar ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

- Reeskont Döviz Kredisinde 10 Ağustos 2017 itibarıyla marj oranları 10'ar baz puan indirilmiştir. Bunun sonucunda 4 ay vadeli reeskont döviz kredilerinin faiz oranı LIBOR/EURIBOR+0,40'a, 8 ay vadeli kredilerin faiz oranı LIBOR/EURIBOR+0,65'e çekilmiştir. Ayrıca, yeni uygulama olarak 6 ay vade imkanı LIBOR/EURIBOR+0,50 faiz oranı ile başlatılmıştır. Böylece bir yandan vade çeşitliliği artırılırken ihracatçıların katlandığı finansman maliyetleri de daha aşağı çekilmiştir.
- Firmalarımıza, Türkiye sınırları içindeki serbest bölgelere yapmış oldukları makine, teçhizat vb. yatırım malı satışları ile Bankamız kredilerinden doğan ihracat taahhütlerini kapatabilme imkânı tanınmıştır.
- Firmalar ile tesis edilen Bankamız Genel Kredi Sözleşmesi (GKS), değişen Bankamız uygulamaları ile uyumlaştırılması ihtiyacı üzerine revize edilmiştir. Yenilenen GKS, 2018 yılı başında uygulamaya alınmış ve böylelikle firmaların kredilendirilme süreçleri hızlandırılmıştır.
- Bankamızın Dünya Bankası aracılığı ile sağlamış olduğu fon, ihracatçılarımızın işletme ve yatırım kredisi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla hem aracı bankalar ve leasing kuruluşları hem de Bankamız aracılığıyla 2017 yılında kullanılmaya başlanmıştır. Elde edilen fonun 240 milyon ABD Doları aracı kuruluşlar, 60 milyon ABD Doları ise doğrudan Bankamız tarafından ihracatçılarımıza kullanılması planlanmaktadır.

Yurt İçi Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler

Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Programları

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

Ticari Bankalar Aracılığıyla Kullanılan Krediler

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredis (SÖİK-TL) ve Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredis (SÖİK- DVZ)'nden oluşan Sevk Öncesi İhracat Kredileri, mal ve döviz kazandırıcı hizmet ihraç eden firmalarımızın ticari bankalar aracılığıyla desteklendiği kredilerdir. SÖİK-TL kredilerinde azami vade 360 gün ve SÖİK-DVZ kredilerinde 540 gündür.

SÖİK-TL kapsamında 2017 yılında 3,5 milyar TL (949 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. SÖİK-DVZ kapsamında 2017 yılında 5,5 milyar TL (1,5 milyar ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2017 yılında 1,5 milyar ABD Doları tutarında SÖİK kullanılmıştır.

Doğrudan Kullanılan Krediler

İhracatçı ve imalatçı-ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmalarına yönelik olan İhracata Hazırlık Döviz Kredis programı kapsamında, 2017 yılında 242 milyon ABD Doları (880 milyon TL), İhracata Hazırlık TL Kredis programı kapsamında ise 1,1 milyar TL (307 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi programı kapsamında 2017 yılında 1,7 milyar TL (457 milyon ABD Doları) KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi ve 114 milyon ABD Doları (415 milyon TL) KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi olmak üzere, toplam 2,1 milyar TL (572 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

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

Reeskont Kredisi-Döviz programı kapsamında, 2017 yılında 15,1 milyar ABD Doları (55 milyar TL), Reeskont Kredisi-TL programı kapsamında ise 5,7 milyar TL (1,6 milyar ABD Doları) kredi kullanılmıştır. Böylece Reeskont Kredisi programı kapsamında toplam 16,7 milyar ABD Doları (60,7 milyar TL) kredi kullanılmıştır.

İhracatçıların vadeli satış olanaklarının genişletilmesi suretiyle uluslararası piyasalardaki rekabet güçlerinin artırılması ve ülke riskinden arındırılarak yeni ve hedef pazarlara açılmalarının teşviki amaçlanan Sevk Sonrası Reeskont Kredisi (SSRK) programı kapsamında 2017 yılında 312 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

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

dengesine katkıda bulunulması amaçlanmaktadır. Program çerçevesinde 2017 yılında 47,1 milyon ABD Doları (177,9 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi ile uluslararası nakliyat hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunularak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerinin azaltılması amaçlanmaktadır. Kredi programı kapsamında 2017 yılında 47,2 milyon ABD Doları (172,3 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi Programı ile firmaların yurt dışı fuarlara katılımını sağlayarak pazar paylarını artırmaları, yeni ve hedef pazarlara girebilmeleri, yeni teknolojiler ve ürünler hakkında bilgi edinmeleri, ihracatın gelişimine katkıda bulunmaları amaçlanmaktadır.

Orta-Uzun Vadeli Yurt İçi Kredi Programları

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

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

2,1 milyar TL

KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi programı kapsamında 2017 yılında toplam 2,1 milyar TL (572 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır..

16,7 milyar ABD Doları

Reeskont Kredisi programı kapsamında toplam 16,7 milyar ABD Doları (60,7 milyar TL) kredi kullanılmıştır.

1,8 milyar ABD Doları

2017 yılında 1,8 milyar ABD Doları tutarında İhracata Yönelik Yatırım ve İşletme Sermayesi Kredisi kullanılmıştır.

192 milyon ABD Doları

AYB Kredisi programı kapsamında 2017 yılında 192 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

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

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

Marka Kredisi kapsamında Türkiye'de yerleşik firmaların gerçekleştirdiği, yurt dışında yerleşik marka satın alınması, yurt dışında var olan marka, şirket ve/veya marka ile ilgili mağaza, tesis satın alınması, Türk malı/markası imajının geliştirilmesi ile moda yaratmaya veya Türk markasını yerleştirmeye yönelik yurt dışına açılma ve yerleşme faaliyetlerinin finanse edilmesi amaçlanmaktadır. Program kapsamında iki yıl anapara geri ödemesiz yedi yıl vade ve üç yıl anapara geri ödemesiz 10 yıl vade seçenekleri sunulurken yurt dışında marka yatırımlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalara uzun vadeli finansman imkanı sunulmaktadır. Marka kredisi kapsamında 2017 yılında 11,2 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

İhracata Yönelik Yatırım ve İşletme Sermayesi Kredileri ile Türk ürünlerinin ihracatına yönelik olarak makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurlarının ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amaçlanmaktadır. İşletme

sermayesi finansmanı kapsamında ihracatlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalara, üç yıl vade; yatırım mali finansmanı çerçevesinde firmalara bir veya iki yıl geri ödemesiz olmak üzere toplam dört, beş, altı ve yedi yıl vadeyle (dört farklı vadede) finansman imkanı sunulmaktadır. Bunun yanında, MİGA tarafından sağlanan fon kapsamında ihracat sektöründeki firmaların orta ve uzun vadeli yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçları finanse edilmiştir. Söz konusu programlar kapsamında 2017 yılında 1,8 milyar ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

AYB Kredisi, Türk Eximbank ile AYB arasında imzalanan kredi anlaşması çerçevesinde; sanayi, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetler çerçevesinde yurt içinde gerçekleştirecekleri sabit sermaye yatırımları ile işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla sunulmaktadır. Program kapsamında 2017 yılında 192 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

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

Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı ile uluslararası piyasalarda yaşanan mali krizlerin Türk müteahhitlik sektörü üzerindeki etkilerinin azaltılması ve bu alanda faaliyet gösteren firmaların mevcut şantiyelerinin ve mobilizasyon-makine parkının işler durumda muhafaza edilerek bu pazarlardaki yatırımların ve mevcut rekabet gücünün uzun dönemde kalıcılığının sağlanması amaçlanmaktadır.

ULUSLARARASI KREDİLER PROGRAMLARI

Ülkemiz ihracatının geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarette paylarının artırılması, Türk firmalarına uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması hedefleri doğrultusunda, yurt dışı taahhüt projeleri ve ülkemiz ürünlerinin yurt dışında yerleşik alıcılarının (kamu ve özel) finanse edildiği Uluslararası Krediler Programları kapsamında 2017 yılında toplam 184 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır. Gündemdeki projelerin devreye girmesiyle, önümüzdeki dönemde kullandırım tutarının artması beklenmektedir.

Uluslararası Krediler Programlarına ivme kazandırılması ile Türk mal ve hizmetlerinin ihracatına yönelik işlem hacminin artırılması amacıyla, devlet garantisi sağlanmasında yaşanan güçlükler nedeniyle, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için 2017 hedefleri kapsamında çalışmalar yapılmıştır. Bu çerçevede 2017 yılında, Türk firmalarınca gerçekleştirilecek projelerin ve ihracatın finansmanına yönelik olarak, Özbekistan'da yerleşik National Bank for Foreign Economic Activities of Uzbekistan ve UT Bank'a, Rusya'da yerleşik Credit Bank of Moscow'a ve Ukrayna'da yerleşik West Finance and Credit Bank'a Bankamızca ilk defa limit tahsis edilmiş; Banka Kombetare Tregtare (Arnavutluk), International Bank of Azerbaijan (Azerbaycan), Belinvestbank (Belarus), Credit Europe Bank (Rusya), Credit West Bank (Ukrayna) ve Afreximbank'ın limitleri güncellenmiştir. Böylelikle

bugüne kadar yurt dışında toplam 22 bankaya tahsis edilen kredi limiti yaklaşık 578 milyon ABD Doları olmuştur.

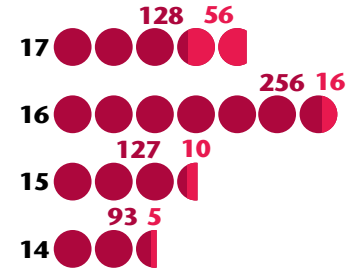
Ödeme güçlüğü yaşayan ülkelerde müteahhitlerimizin gerçekleştireceği projelere karşılık borçlu ülkelere nakdi ödeme yerine emtia alınarak borcun kapatılmasını hedefleyen "Emtia Bazlı Finansman Modeli" oluşturulmasına yönelik kamu kurum/kuruluşları ve diğer paydaşlar ile çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Yurt dışındaki alıcıların diğer finans kuruluşlarından Bankamız sigorta poliçesi kapsamında kredi kullanmalarının yolunu açmak amacıyla dünyada birçok ihracat kredi kuruluşunun yaygın olarak sunduğu "Finansal Kuruluşlar Alıcı Kredisi Sigorta Programı"nın geliştirilmesi için 2017 yılında çalışmalara başlanmıştır.

2017 yılında, Afrika, Asya, Avrupa ve Güney Amerika'da 25 ülkeye yönelik Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projelerin ve mal ihracatı işlemlerinin finansmanı için 64 adet "Niyet Mektubu" düzenlenmiştir. Söz konusu niyet mektupları kapsamında Türkiye'den sağlanacak potansiyel mal ve hizmet ihracatı bedeli yaklaşık 7,1 milyar ABD Doları olarak öngörülmüştür.

Hazine Müsteşarlığı tarafından politik risk zararlarının tazmini kapsamında Türk Eximbank'a aktarılan tutarlar, ilgili ülkelere tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmaktadır. Bu kapsamda 2017 yılında 3,2 milyon ABD Doları tutarında aktarım gerçekleştirilmiştir.

Uluslararası Krediler Kullandırım Tutarları (milyon ABD Doları)



● Uluslararası Proje Kredileri
● Uluslararası Ticaretin Finansmanı

184 milyon ABD Doları

Uluslararası Krediler Programları kapsamında 2017 yılında toplam 184 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

128 milyon ABD Doları

2017 yılında Etiyopya, Gana, Kamerun ve Kongo Cumhuriyeti'nde gerçekleştirilen projelere yönelik 128 milyon ABD Doları kredi kullandırımı yapılmıştır.

daimi üye

Asya Eximbankları Forumu'nun Avustralya'da gerçekleştirilen Yıllık Toplantısı esnasında, 2015 yılından bu yana Foruma geçici üye statüsünde katılan Bankamız daimi üye statüsü kazanmıştır.

Uluslararası İşbirlikleri

2017 yılında UK Export Finance (UKEF) ile imzalanan işbirliği anlaşması kapsamında Türk ve Birleşik Krallık firmalarının üçüncü ülkelerde ortak üstlenecekleri projelere iki kurum arasında garanti, kontr-garanti ve reasürans vasıtasıyla ortak finansman sağlanması amaçlanmaktadır.

Bankamız ile Tayland Eximbank arasında imzalanan işbirliği anlaşması kapsamında Türk ve Taylandlı firmaların üçüncü ülkelerde gerçekleştirecekleri projelere iki kurum tarafından ortak finansman sağlanması, her iki ülke ihracatçılarının faydalanacağı yeni ürünler oluşturulması, sigorta alanında işbirliği yapılması ve karşılıklı bilgi alışverişi sağlanmasını öngörmektedir.

Asya kıtasında yer alan ülkelerin ihracat kredi kuruluşları arasındaki işbirliğini geliştirmeyi hedefleyen Asya Eximbankları Forumu'nun Avustralya'da gerçekleştirilen Yıllık Toplantısı esnasında, 2015 yılından bu yana Foruma geçici üye statüsünde katılan Bankamız daimi üye statüsü kazanmıştır. Diğer taraftan, 11 üye kuruluşun temsilcileri tarafından, ülkelerin karşılıklı ticaretini finanse edecek kredi hatlarına yönelik "Çerçeve Anlaşma" da yine aynı toplantı esnasında imzalanmıştır. Forumun 2020 yılında gerçekleştirilecek Yıllık Toplantısının ise Türk Eximbank'ın ev sahipliğinde yapılması kararlaştırılmıştır.

Uluslararası Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler

Uluslararası Proje Kredileri Programları

Müteahhitlik sektöründe faaliyet gösteren firmalarımızın ihraç ettikleri Türk mal ve hizmetlerine yönelik yabancı alıcılarına finansman olanağı sağlandığı Uluslararası Proje Kredileri kapsamında

2017 yılında Etiyopya, Gana, Kamerun ve Kongo Cumhuriyeti'nde gerçekleştirilen projelere yönelik 128 milyon ABD Doları kredi kullandırımı yapılmıştır.

Etiyopya'da gerçekleştirilen 1,7 milyar ABD Doları tutarındaki Awash-Woldia Demiryolu Projesi'ne yönelik Etiyopya Demiryolları Kuruluşu ile imzalanan 300 milyon ABD Doları tutarlı kredi anlaşması kapsamında kredi kullandırmaları 2017 yılında tamamlanmıştır.

Gana'da gerçekleştirilen 164,9 milyon ABD Doları tutarındaki Akim Oda, Akwatia ve Winneba Su Projeleri'ne yönelik Gana Maliye ve Ekonomik Planlama Bakanlığı ile imzalanan 135,9 milyon ABD Doları tutarlı kredi anlaşması kapsamında kredi kullandırmaları 2017 yılında tamamlanmıştır.

Kongo Cumhuriyeti'nde gerçekleştirilen 280 milyon Avro tutarındaki Brazzaville Uluslararası İş Sitesi Projesi'ne yönelik Kongo Maliye, Bütçe ve Kamu Varlıkları Bakanlığı ile imzalanan 197,5 milyon Avro tutarlı kredi anlaşması kapsamında 2017 yılında kredi kullandırmalarına başlanmıştır.

Kamerun'da gerçekleştirilen 232 milyon ABD Doları tutarındaki Japoma-Douala Spor Kompleksi Projesi'ne yönelik Kamerun Ekonomi Planlama ve Bölgesel Kalkınma Bakanlığı ile imzalanan 190,5 milyon ABD Doları tutarlı kredi anlaşması kapsamında kredi kullandırmalarına 2017 yılında başlanmıştır.

Senegal'de gerçekleştirilecek 106 milyon ABD Doları tutarındaki Hal ve Kamyon Parkı Projesi'ne yönelik Senegal Ekonomi, Maliye ve Planlama Bakanlığı ile 89 milyon ABD Doları tutarlı kredi anlaşması imzalanmıştır.

Senegal’de gerçekleştirilecek 147,5 milyon Avro tutarındaki İş Otel, Sergi Sarayı ve Spor Kompleksi Projesi’ne yönelik Senegal Ekonomi, Maliye ve Planlama Bakanlığı ile 134 milyon Avro tutarlı kredi anlaşması imzalanmıştır.

Özbekistan’da gerçekleştirilecek projeler ile ticaretin finansmanı işlemleri kapsamında yapılacak mal ihracatı işlemlerine Özbekistan devlet garantisi altında Bankamızca finansman sağlanmasına yönelik 250 milyon ABD Doları tutarında kredi hattı açılmasına ilişkin Mutabakat Zaptı imzalanmıştır.

Uluslararası Ticaretin Finansmanı Programları

İhracatçıların ve yabancı alıcıların beklentileri doğrultusunda, aşağıda yer verilen dört Uluslararası Ticaretin Finansmanı Programının işlevselliği ve bilinirliği yıl içerisinde artırılmıştır.

- İhracat Alacakları İskonto Programı
- Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri
- Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri
- Devlet Garantili İşlemler

• İhracat Alacakları İskonto Programı:

Program kapsamında, Bankamızca sigortalanan orta-uzun vadeli ihracat alacakları iskonto edilmektedir. 2017 yılında, 63 ihracat işlemine yönelik toplam 29 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

• Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri:

Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri ile yurt içinde yerleşik bankaların, yurt dışında faaliyet gösteren şube, iştirak banka ve muhabir bankaları aracılığıyla Türkiye’den mal ithal etmek isteyen alıcılara kredi kullanılmaktadır.

Bu kapsamda yıl içerisinde, Türkiye İş Bankası ve T.C. Ziraat Bankası aracılığıyla toplam 50 ihracat işlemine toplam 10 milyon ABD Doları finansman sağlanmıştır.

• Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri:

Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri Programı çerçevesinde, Türk Eximbank tarafından kredi limiti tahsis edilen yabancı bankalar aracılığıyla Türkiye’den mal ithal etmek isteyen alıcılara kredi kullanılmaktadır.

Program çerçevesinde tahsis edilen limitler kapsamında, 11 ülkede 16 banka ile imzalanan rotatif bazlı ticaretin finansmanı kredi anlaşmalarının toplam tutarı 226,8 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır. Bu kapsamda 2017 yılında 44 ihracat işlemine finanse etmek üzere, toplam 17 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

• Devlet Garantili İşlemler:

Bankamız ile Cibuti’nin Sanayiden Sorumlu Ekonomi ve Maliye Bakanlığı arasında imzalanan 10 milyon ABD Doları tutarındaki kredi anlaşması çerçevesinde, Cibuti’ye gerçekleştirilecek “Jeotermal Sondaj Makine Parkı” ihracat işlemine ilişkin üretim süreci 2017 yılında büyük ölçüde tamamlanmış olup, kullanımların 2018 yılında gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Tunus Kalkınma, Yatırım ve Uluslararası İşbirliği Bakanlığı ile Bankamız arasında imzalanan 200 milyon ABD Doları tutarındaki çerçeve anlaşmasına işlerlik kazandırılmasına yönelik çalışmalara devam edilmiştir.

Ukrayna’ya gerçekleştirilmesi planlanan 37,1 milyon Avro tutarındaki “Haberleşme Cihazları” ihracatına, Bankamızca 31,6 milyon Avro finansman sağlanmasına ilişkin taslak kredi anlaşması üzerinde müzakereler devam etmektedir.

10 milyon ABD Doları

Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri kapsamında yıl içerisinde, toplam 50 ihracat işlemine toplam 10 milyon ABD Doları finansman sağlanmıştır.

17 milyon ABD Doları

Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri Programı çerçevesinde, 2017 yılında 44 ihracat işlemine finanse etmek üzere, toplam 17 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

yeni pazarlar

2017 yılında finansman sağladığımız ülke yelpazesi genişletilerek, ihracatçılarımızın Almanya, Azerbaycan, Fas, Gabon, Meksika, Senegal, Şili ve Tunus'a gerçekleştirdikleri satışları da alıcı kredileri ile desteklenmiş ve yeni pazarlara açılmaları sağlanmıştır.

15,2 milyar ABD Doları

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası ve Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında 2017 yılında toplam 15,2 milyar ABD Dolarlık sevkiyat sigortalıdır.

2017'den Kilometre Taşları:

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

- Rekabetin yoğun olduğu stratejik pazarlarda ülkemiz ihracatçılarının payının artırılması amacıyla, yatırım malları ihracatı finansmanına yönelik olarak, OECD Ticari Referans Faiz Oranı (Commercial Interest Reference Rate - CIRR)'ndan orta-uzun vadeli finansman desteği başlatılmıştır.
- İhracat Alacakları İskonto Programı kapsamında Almanya'da yerleşik bir alıcıya finansman sağlanması, "rekabetçi" faiz oranlarımız ile anılan ülkede kullanılan ilk "tedarikçi kredisi" olmuştur.
- 2017 yılında finansman sağladığımız ülke yelpazesi genişletilerek, ihracatçılarımızın Almanya, Azerbaycan, Fas, Gabon, Meksika, Senegal, Şili ve Tunus'a gerçekleştirdikleri satışları da alıcı kredileri ile desteklenmiş ve yeni pazarlara açılmaları sağlanmıştır.
- 2016 yılına kıyasla 2017 yılında söz konusu Programlar kapsamında toplam 18 ülkede yerleşik muhtelif alıcılara yönelik finanse edilen ihracat işlemi sayısı 74'ten 157'ye; kredi kullandırım tutarı ise 16 milyon ABD Dolarından 56 milyon ABD Dolarına yükselmiştir.
- Alıcı/tedarikçi kredileri alanında Bankamızca çeşitlendirilen finansman alternatifleri ve yaygınlaştırılan yurt dışı finansman ağı neticesinde, özellikle Türkiye'nin yüksek katma değerli ürün ihracatında, ihracatçıların orta-uzun vadeli satış imkanlarını ve rekabetçi konumlarını güçlendirmek hedeflenmektedir.

KREDİ SİGORTASI

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

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası ve Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında 2017 yılında toplam 15,2 milyar ABD Dolarlık sevkiyat sigortalıdır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

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

Türk Eximbank bünyesinde 1989 yılından bu yana verilmekte olan bu Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası hizmeti, zaman içinde Türk ihracat sektörü tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir. Nitekim 2017 yılı sonu itibarıyla 2.961 ihracatçı firmanın sigortalı olduğu, başlangıcından günümüze ise 16.544 ihracatçı firmanın en az bir dönem sigortalı olmak suretiyle söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

1 Nisan 2012 tarihinden itibaren 238 ülkenin kapsam dahilinde olduğu program çerçevesinde 2017 yılında 12,9 milyar ABD Doları tutarında ihracat,

sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 39 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2017 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörel dağılımında, %31'lik pay ile makine, elektrikli cihazlar ve madeni ürünler başta gelmektedir. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %50'lik pay ile AB ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2017 yılı sonu itibarıyla kayıtlardaki toplam alıcı sayısı 241.028'e ulaşmıştır. Toplam alıcı sayısı içerisinde aktif alıcı sayısı 46.085, tutarlı limit tahsis edilmiş alıcı sayısı ise 36.831'dir.

2017 yılında çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 15,5 milyon ABD Doları, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 0,27 milyon ABD Doları, Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 0,28 milyon ABD Doları olmak üzere toplam 16,05 milyon ABD Doları tutarındaki zarar, Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin tamamı ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

2017 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 2 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir.

Tahsil edilen tutarın tamamı ticari risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir. 2017 yılı içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik (OECD'ye üye ülkelerin dışında kalan ülkelere ilişkin) risklerin %60'ının, yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına devam edilmiştir.

İhracatın finansman imkanlarının genişletilmesi amacıyla ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına kanalize edilmesinin yanı sıra, Türk Eximbank'ın gelişmiş ülkelerdeki muadilleri gibi sigorta/garanti programları üzerinden ihracata finansman sağlayan çağdaş bir ihracat destek kurumu olarak hizmet vermesi hedefleri doğrultusunda; Akbank, Aktif Yatırım Bankası, Alternatifbank, Buranbank, Citibank, Denizbank, Fibabanka, Finansbank, HSBC, ING Bank, Şekerbank, Ziraat Bankası, Türkiye Ekonomi Bankası, Türkiye Garanti Bankası, Türkiye İş Bankası, Türkiye Vakıflar Bankası ve Yapı Kredi Bankası ile imzalanan protokoller çerçevesinde finansman temin edilebilecek banka sayısı 17'dir. 30,9 milyon ABD Dolarlık kısmı 2017 yılında olmak üzere, günümüze kadar yaklaşık 147,9 milyon ABD Doları tutarında kredi hacmi yaratılmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında hizmet kalitesinin yükseltilmesi ve ihracatçılarımızın artan talep ve beklentilerinin karşılanabilmesi amacıyla temin edilen enformasyon raporunda yüksek kredibiliteye sahip ve düşük risk grubunda yer alan belli başlı alıcı firmalar için sigortalı firmaya Ülke Şartları ve Prim Oranları Listesinde yer alan oranlar üzerinden %50 prim indirimi sağlanmasına devam edilmektedir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi'nin asli teminat olarak kullanıldığı Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Programı kapsamında; işlem yoğun çalışan kimi sigortalılarımızın talebi üzerine ihracat alacaklarının Bankamıza temlik edildiğine ilişkin ihracatçı ve alıcının orijinal imzalarını taşıyan İhbar Mektubu'nun sevkiyat/sevkiyatlar bazında ve her bir kredi başvurusu için alınması yerine, her bir alıcı firma için başlangıçta ve tek

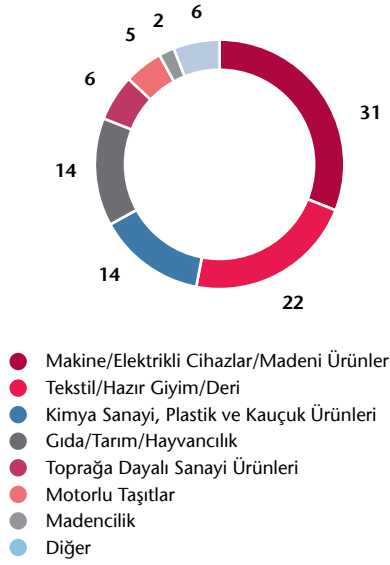
240 bini aşkın alıcı

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2017 yılı sonu itibarıyla kayıtlardaki toplam alıcı sayısı 241.028'e ulaşmıştır.

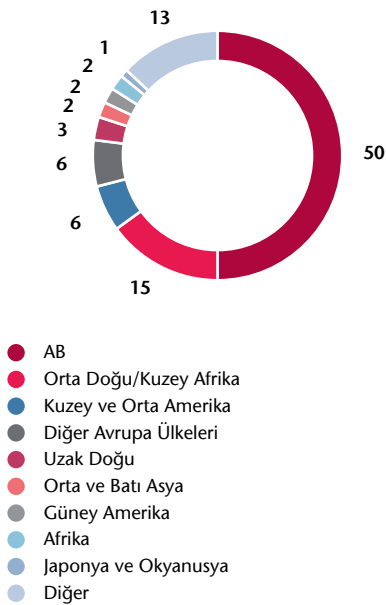
12,9 milyar ABD Doları

238 ülkenin kapsam dahilinde olduğu Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası programı çerçevesinde 2017 yılında 12,9 milyar ABD Doları tutarında ihracat, sigorta teminatı altına alınmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Sektörel Dağılımı (%)



Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Ülke Gruplarına Göre Dağılımı (%)



seferlik alınması suretiyle "Global Alıcılara Yönelik Uygulaması"na 2017 yılında da devam edilmiştir.

Bununla birlikte sigortalı firmalar ile alıcı firmalar arasındaki mevcut çalışma şekli nedeniyle ya da alıcı firmanın çalışma yapısı itibarıyla, alıcı firmadan temlik teyidi (fatura bazlı) ya da temlik ihbar mektubu (introductory letter) dahilinde teyit alınmasının mümkün olmadığı hallerde, uygun görülen alıcı firmalardan bahse konu belgeler alınmaksızın faturaların üzerine ihracatçının Bankamız nezdindeki IBAN'ının yazılması ve faturanın Bankamıza temlikli olduğu ve ödemenin Bankamıza yapılacağı hususunun belirtilmesi koşuluyla işlem yapılmaya başlanmıştır.

Ticari bankalarla yapılmakta olan Protokol, faktoring kuruluşlarının, işlem bazında Bankamızdan onay almasına gerek olmaksızın sigorta poliçesine alıcı firma bazında dain-i mürtehin olmasına imkan sağlayacak şekilde revize edilmiştir. Finansal Kurumlar Birliği ile olan görüşmelerde nihai sonuca ulaşılmış olup, halihazırda Arena, Garanti, İş, Strateji ve TEB Faktoring ile protokol imzalanmıştır.

Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası

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

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

2017 yılı sonu itibarıyla 129 firma söz konusu hizmetten faydalanmış olup, 10.616 alıcının, limitleri kapsamında 2.167 milyon ABD Doları tutarındaki sevkiyatı sigortalanmıştır. Bu kapsamda

sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 6,75 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmış ve 272.958 ABD Doları tutarında tazminat ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

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

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

Türk Eximbank çağdaşı kurumların uygulamalarıyla paralel olarak, Bankamız yönetimince "Spesifik İhracat Kredi Sigortası Risk Programları"na özel bir önem atfedilerek bu programın işlerliğinin sağlanması yönünde atılan adımlarla, 2016 yılında 66,8 milyon ABD Doları tutarında sigorta desteği sağlanmıştır. Nitekim kazanılan bu ivme 2017 yılında da devam etmiş ve sigortalanan toplam tutar 186,2 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır. Bu rakamın

124,9 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında, 61,3 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Öncesi Risk Poliçesi kapsamında sigortalıdır. Diğer yandan, 2017 yılında Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında toplam 282.267 ABD Doları tutarında tazminat ödemesi yapılmıştır. 2017 yılı içinde söz konusu programlara uygun olan firmalarla toplantılar düzenlenerek programların tanıtımı gerçekleştirilmiştir.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Poliçesi, 2014 yılından bu yana Poliçe/Akreditif İskonto Programı çerçevesinde geri dönülemez bir teminat kabul edilmekte olup, ihracatçılara ucuz ve kolay finansman olanağı sunulmaktadır. 2015 yılında mal mukabili ödeme şekline sahip sevkıyatların da dahil edilmesiyle kapsamı genişletilen ve "İhracat Alacakları İskonto Programı" adıyla hizmete sunulan bu program, 2017 yılında da yoğun ilgi görmüştür.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında sigortalanan ihracatın Akbank, Aktif Yatırım Bankası, Alternatifbank, Burganbank, Citibank, Denizbank, Fibabanka, Finansbank, HSBC, ING Bank, Şekerbank, Ziraat Bankası, Türkiye Ekonomi Bankası, Türkiye Garanti Bankası, Türkiye İş Bankası, Türkiye Vakıflar Bankası ve Yapı Kredi Bankası ile imzalanan anlaşmalara yapılan Ek Protokoller ile Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında gerçekleştirilen ihracat işlemlerinin de finanse edilmesi mümkün olabilmektedir.

Orta ve uzun vadeli sigorta işlemleri çerçevesinde yüklenilen risklerin reasürör firmalardan alınacak özel kabuller ile reasürans anlaşmasına ilave ettirilmesi uygulamasına 2017 yılında da devam edilmiştir.

Kredi Sigorta Programları Bazında Gerçekleşmeler

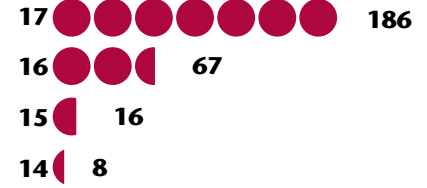
Türk Eximbank, Türkiye’de ihracatın resmi teşvik kuruluşu olarak teknoloji ve mevzuat alanlarındaki gelişmeler ile dünyadaki örnek kuruluşları da yakından takip ederek, kredi ve sigorta faaliyetlerinde dosya bazlı işlemleri azaltıcı, hızlı ve kolay erişilebilir bir işleyiş oluşturabilmek için 2014 yılında sigortalı firmaların hizmetine sunduğu "İnternet Bankacılığı" projesine 2017 yılında da 2. faz revizyon çalışmaları ile devam etmiştir.

Sigorta ekranlarının kullanıcı dostu olarak geliştirilmesi, manuel işlem hacminin azaltılarak kullanıcıdan kaynaklanabilecek hataların minimize edilmesi, gerek ihracatçıların gerekse Banka içi ve Banka dışı sigorta faaliyetlerine ilişkin soru ve ihtiyaçlara en hızlı şekilde cevap verecek şekilde planlanan sigorta modülünün revize edilmesine yönelik olarak Türk Eximbank tarafından açılan ihale 2015 yılında tamamlanmıştır. 2016 yılında ilgili firma ile Sigorta birimleri arasında analiz çalışmaları tamamlanmış olup projenin Ocak 2019’da devreye alınması planlanmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalı firmaların yurt dışında en az %50 sermayesine sahip oldukları iştirakleri tarafından üretilen mal bedellerinin sigorta kapsamına alınmasına 2017 yılında da devam edilmiştir.

Hem kısa vadeli hem de orta- uzun vadeli işlemler kapsamında 2017 yılında Türk ihracatçı ve müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla, çeşitli ülkelerin ihracat kredi/sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın iş birliği sürdürülmüştür.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi Kapsamında Sigortalanan Sevkıyat Tutarı (milyon ABD Doları)



186,2 milyon ABD Doları

"Spesifik İhracat Kredi Sigortası Risk Programları" kapsamında 2017 yılında sigortalanan toplam tutar 186,2 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır.

4,8 milyar TL

Ağustos 2017 tarihinde Türk Eximbank'ın ödemiş sermayesi 3,7 milyar TL'den 4,8 milyar TL'ye yükseltilmiştir.

11,1 milyar ABD Doları

TCMB'nin Türk Eximbank'a tahsis ettiği senet reeskont imkanından yoğun şekilde faydalanılmış olup, 31 Aralık 2017 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi 11,1 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır.

FİNANSMAN VE HAZİNE

Türk Eximbank, 2017 yılında ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanı için mevcut kaynak yapısını çeşitlendirerek, TCMB kaynağı dışındaki borç stokunu önceki yıla göre %20 artışla 9,5 milyar ABD Doları seviyesine yükseltmiştir.

Sermayedeki Gelişmeler

Türk Eximbank, 12 Ocak 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısı kapsamında 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 beş yıllık süre içerisinde sermaye tavanına kadar artırım yetkisi verilmiştir.

Öte yandan Ağustos 2017 tarihinde Türk Eximbank'ın ödenmiş sermayesi 3,7 milyar TL'den 4,8 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 2016 yılı kâr yedeklerinden 1,1 milyar TL sermayeye mahsup edilmiştir.

Borçlanma İşlemleri

2017 yılında kullandırılan TL kredilerin fonlanmasında,

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

Banka'nın 2017 yılında gerçekleştirdiği döviz borçlanmalarının detayları aşağıdaki gibidir:

- TCMB'nin Türk Eximbank'a tahsis ettiği senet reeskont imkanından yoğun şekilde faydalanılmış olup, 31 Aralık 2017 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi 11,1 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır.
- 21 bankanın katılımıyla tek bir sendikasyon kredisi kapsamında 1 yıl vadeli 370,5 milyon Avro ve 31 milyon ABD Doları,
- 23 bankanın katılımıyla iki parça halinde alınan sendikasyon kredisi kapsamında 1 yıl vadeli toplamda 469,5 milyon Avro ve 87 milyon ABD Doları,
- 7 bankanın katılımıyla 3 yıl vadeli olarak alınan sendikasyon kredisi kapsamında iki seferde toplam 186,5 milyon Avro,
- Dünya Bankası kapsamında 7 yıl geri ödemesiz 22 yıl vadeli toplamda 155,8 milyon ABD Doları,
- Hazine Müsteşarlığı garantisi altında İslam Kalkınma Bankası (IDB)'nden sağlanan 100,7 milyon ABD Doları tutarında ilk üç yılı geri ödemesiz on yıl vadeli kredi sağlanmıştır.
- 2017 yılında yurt dışındaki bankalardan temin edilen diğer kredilerin toplam tutarı ise 1,6 milyar ABD Dolarıdır.
- Eurotahvil ihracı yoluyla da 5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında kaynak temin edilmiştir.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

2017 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 gösterilerek, etkin likidite ve aktif-pasif yönetimi gerçekleştirilmiştir. Bu bağlamda, ağırlıkla döviz/TL para swapı işlemleri ve repo yoluyla yaratılan TL fonlar, Takasbank Para Piyasası ve bankalararası piyasada değerlendirilerek yüksek faiz getirisi temin edilmiştir. Ayrıca, TCMB'den sağlanan döviz kaynağının ihracatçılara TL cinsinden kullanılması nedeniyle ortaya çıkan kur riskinin bertaraf edilmesi için gerçekleştirilen "döviz forward" işlemleri etkinlikle yürütülürken, söz konusu işlemler "riskten korunma muhasebesi (hedge-accounting)" tekniği kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Bunun yanı sıra, tahvil ihracı ya da diğer borçlanmalar yoluyla yurt dışı piyasalardan temin edilen döviz cinsinden kaynakların aktif yapısı ile uyumlu hale getirilmesi amacıyla gerçekleştirilen faiz ve çapraz para swaplarına yönelik muhasebe işlemlerinin de riskten korunma muhasebesi tekniğiyle yapılması yönündeki uygulama 2017 yılında da sürdürülmüştür.

Bankanın Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin BDDK Yönetmeliği kapsamında belirtilen yasal sınırlar içinde tutulan Hazine Bölümü yönetimindeki ortalama likidite seviyesi 2017 yılı boyunca 2,9 milyar TL düzeyinde seyrederken, söz konusu hacmin yaklaşık 0,2 milyar TL tutarındaki kısmı hazine bonosu ve devlet tahvili yatırımlarından oluşan menkul kıymet portföyünde değerlendirilmiştir.

Döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanımını olanaklı kılmak üzere 2017 yılında yapılan swap işlem hacmi; 24,4 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı kısa vadeli, 1,6 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı uzun vadeli olmak üzere 26 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Kur riski yönetimi kapsamında 2017 yılı boyunca da sürdürülen "forward döviz alım/satım" işlemleri hacmi ise 1,7 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

2017 yılında, küresel piyasalarda ihracatçıların rekabet gücünün korunması amacıyla, kur riskine karşı türev ürün uygulamalarının kapsamı nakdi uzlaşmalı döviz kuru opsiyonu hizmetinin yanı sıra nakdi uzlaşmalı döviz kuru forward hizmeti de ilave edilerek genişletilmiştir. Bu sayede ihracatçıların hem döviz alacakları hem de döviz yükümlülüklerinden kaynaklı kur risklerini yönetme imkanları daha da artırılmıştır.

26 milyar ABD Doları

2017 yılında yapılan swap işlem hacmi, 26 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

1,7 milyar ABD Doları

2017 yılı boyunca da sürdürülen "forward döviz alım/satım" işlemleri hacmi 1,7 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

yakın iş birliği

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın iş birliğine 2017 yılında da devam etmiştir.

Aman Union

Kurucu üyesi olduğumuz Aman Union'ın Kasım ayında İstanbul'da gerçekleştirilen Sekizinci Yıllık Toplantısında Türk Eximbank Genel Müdürü Birliğin yeni Genel Sekreteri olarak seçilmiştir.

ULUSLARARASI İLİŞKİLER

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın iş birliğine 2017 yılında da devam etmiştir.

Bankamızın hâlihazırda üyesi olduğu Berne Union ve Aman Union ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Bahse konu Birliklerin Genel/Lcra Kurullarının yanı sıra Birlikler bünyesinde düzenlenen toplantı, seminer vb. etkinliklere 2017 yılında da katılım sağlanmıştır.

Kurucu üyesi olduğumuz Aman Union'ın Kasım ayında İstanbul'da gerçekleştirilen Sekizinci Yıllık Toplantısında Türk Eximbank Genel Müdürü Birliğin yeni Genel Sekreteri olarak seçilmiştir.

İlk olarak 2015 yılında katılım sağlanan Asya Eximbankları Forumu'nun 2017 yılının Kasım ayında Avustralya'da gerçekleştirilen 23. Yıllık Toplantısında Bankamız Birliğin daimi üyesi olmuştur. Söz konusu Yıllık Toplantı sırasında karşılıklı ticaret ve yatırımın artırılmasını teminen üye ülkelerin birbirlerine açacakları kredi hatlarına ilişkin Çerçeve Anlaşması metni üzerinde mutabık kalınmış olup buna ilişkin Zabıt on bir üye ülke tarafından imzalanmıştır. Ayrıca, yıl içerisinde Forum kapsamında gerçekleştirilen Teknik Çalışma Grubu Toplantısına Bankamızdan katılım sağlanmıştır.

Başta üçüncü ülkelerde Türk ve yabancı firmaların ortaklaşa üstlendiği projelerin birlikte finansmanına imkan tanıyacak nitelikteki anlaşmalar olmak üzere Türk Eximbank ile diğer ülkelerin ihracat destek kurumları arasında yeni işbirliği anlaşmalarının imzalanmasına yönelik çalışmalara devam edilmiştir. Bu çerçevede, 2017 yılı içerisinde Belçika'nın Credendo, İtalya'nın SACE, Japonya'nın NEXI, İngiltere'nin UKEF,

Güney Kore'nin K-SURE, Eximbank Tayland ve Rusya-Kırgızistan Kalkınma Fonu ile yeni anlaşmalar imzalanmıştır. Türk Eximbank'ın diğer ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (US Eximbank/ ABD, EDC/Kanada, COFACE/Fransa, EulerHermes/Almanya, ONDD/ Belçika, ASHRA/İsrail, Eximbank of China, SINOSURE ve TEBC/Çin Halk Cumhuriyeti, EGAP/Çekya, NEXI/ Japonya, SID/Slovenya, KUKE/Polonya, EDBI ve EGFI/İran, ECGE ve Export Development Bank of Egypt/Mısır, Eximbanka SR/Slovakya, Eximbank Romania/Romanya, Eximbank of Russia ve Vnesheconombank/Rusya, EKF/ Danimarka, HBOR/Hırvatistan, MBDP/ Makedonya, JLGK/Ürdün, GARANT ve OeKB/Avusturya, CAGEX/Cezayir, ICIEC, DHAMAN, MIGA, EBID/ECOWAS, Dünya Bankası, Katar Kalkınma Bankası, Asya Kalkınma Bankası, EBRD) ile imzalamış olduğu iş birliği anlaşmaları çerçevesinde bu kuruluşlar ile yakın iş birliğine 2017 yılında da devam edilmiştir.

İhracat kredi kuruluşlarının uyguladığı programların Resmi Destekli İhracat Kredilerine İlişkin OECD Düzenlemesine uygunluğunu sağlamak, üye ülkelerin ilgili kurumları arasında bilgi ve görüş alışverişini kolaylaştırmak ve politika birliğini sağlamak amacıyla oluşturulan, Türkiye'nin Nisan 1998'de asil üyesi olduğu OECD İhracat Kredileri Grubu ile Kasım 2006'da davetli katılımcı statüsü kazandığı Katılımcılar Grubu (KG) ile alt grup toplantılarına Türkiye adına katılım sağlanmış, resmi destekli ihracat kredileri alanındaki düzenlemeler takip edilmiştir. Türkiye'nin davetli katılımcı statüsünün katılımcı olarak değiştirilmesine ilişkin 2017 yılında yaptığı resmi başvuru Kasım ayında gerçekleştirilen Katılımcılar Grubu Toplantısı gündemine alınmış hâlihazırda değerlendirme aşamasındadır.

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 İhracat Kredileri Uluslararası Çalışma Grubu (IWG) oluşturulmuştur. Türkiye'nin çıkar ve ihtiyaçları gözetilerek ulusal politikalar ile uyumlu katkılarının yapılabilmesi için IWG toplantılarına Türkiye'yi temsilen Bankaca katılım sağlanmaktadır.

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

Diğer taraftan, Banka, gerek hazine işlemleri, gerekse borçlanma işlemlerinde uluslararası piyasalarda etkin konumda olan yabancı ticari bankaların yanı sıra IBRD, AYB, MIGA, ITFC, ICIEC gibi kuruluşlarla ilişkilerini 2017 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, söz konusu kuruluşlarla Türkiye'de ve yurt dışında sağlanan temaslar sırasında bilgi alışverişinde bulunularak karşılıklı iş yapma olanakları değerlendirilmiştir.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

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. Bilgi teknolojileri (BT) altyapısının etkili, kesintisiz, doğru ve güvenli şekilde çalışması sağlanmıştır.

Tüm yıl süresince iş birimlerinin verimlilik, uygulama esasları değişiklikleri ve yeni uygulama ihtiyaçları doğrultusunda yazılım geliştirme ve güncelleme çalışmaları, dönüşüm projeleri, proje etkin takip çalışmaları, teslim ve devreye alma konusunda yoğun test çalışmaları, iş birimlerinin testlerine destek çalışmaları, Kalite Yönetim Sistemine ilişkin çalışmalar ve iç ve dış denetim çalışmaları yapılmıştır.

Bu kapsamda;

- Geçtiğimiz yıl süreç tabanlı mimari ve yeni teknolojiler ile yenilenen Kredi uygulamasının iyileştirme çalışmaları yıl boyunca devam etmiştir. KGF ile yapılan protokol gereğince gerekli uygulama düzenlemeleri yapılmıştır.
- Sigorta altyapısının yenilenmesi ve süreçlerle yönetilmesi kapsamında, Yeni Sigorta Projesi analiz ve geliştirme çalışmalarına devam edilmiştir.
- Finansman uygulamasının SAP-TRM altyapısına geçişi için geliştirme ve test çalışmaları tamamlanarak canlı sistemde kullanıma açılmıştır.
- Proje Yönetim Aracı olarak Jira uygulaması kullanıma açılmış ve Kredi uygulamaları için aktif olarak kullanılmaya başlanmıştır.

hız ve verimlilik

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.

etkili ve kesintisiz

Bilgi teknolojileri (BT) altyapısının etkili, kesintisiz, doğru ve güvenli şekilde çalışması sağlanmıştır.

yeni internet sitesi

Bankamız Kurumsal İnternet Sitesi kullanıcı dostu, mobil uyumlu bir tasarım ve güncel teknolojilerle yenilenerek kullanıma açılmıştır.

BT süreçleri

Tüm BT süreçleri gözden geçirilmiş, değişen yeni yapıya uygun hale getirilmiş olup güncellemeler devam etmektedir.

- Bankamız Kurumsal İnternet Sitesi kullanıcı dostu, mobil uyumlu bir tasarım ve güncel teknolojilerle yenilenerek kullanıma açılmıştır.
- Müşterilerimize ürün ve hizmetlere ilişkin etkin şekilde bilgi sağlanabilmesi amacıyla faaliyete geçen "İhracat Destek Hizmetleri" merkezine ilişkin iletişim altyapısı ve donanım kurulumları gerçekleştirilerek, web tabanlı yeni bir uygulama geliştirilmiştir.
- MASAK başta olmak üzere, ilgili otoriteler tarafından istenen yeni yasal raporlar için analiz ve geliştirme çalışmaları yapılmıştır.
- Yasaklı liste uygulaması kurum bünyemize dahil edilmiş ve testlerine başlanmıştır.
- Tüm yazışmalarla birlikte ilgili iş süreçlerinin dijital ortamda yapılması için Elektronik Belge Yönetim Sistemi uygulaması için araştırmalar yapılarak, firmalar ile görüşmeler gerçekleştirilmiş ve satın alım için teknik şartname hazırlanmıştır.
- Bankamızda gerçekleştirilen Şube dönüşümlerine ilişkin çalışmalar kapsamında gerekli uygulama değişiklikleri yapılmış, bilgisayar, IP telefon ve iletişim altyapısı sağlanarak destek verilmiştir.
- Tüm BT süreçleri gözden geçirilmiş, değişen yeni yapıya uygun hale getirilmiş olup güncellemeler devam etmektedir.
- 2017 yılı Bilgi Sistemleri, Bankacılık Süreçleri Denetimi ve iç denetim kapsamında denetim firmasına ve Teftiş Kurulu'na gerekli destek verilerek, talepler karşılanmıştır.
- Yıl içerisinde, 3 ayda bir Bilgi Güvenliği Komitesi ve Risk Komitesi Çalışmaları yapılmış, akabinde düzeltici ve önleyici faaliyetlerin takibi yapılmıştır.
- Değişiklik Yönetim Süreci esaslarının otomatize olarak uygulanabilmesi adına üretime aktarım işlemlerinin Jira altyapısı ile entegrasyonu için gerekli düzenlemeler yapılmış olup testler devam etmektedir.
- Swift Müşteri Güvenlik Programı çerçevesine uyum süreci koordine edilmiş ve Güvenlik Kontrolleri Beyanı verilmiştir.
- Banka bünyesinde uygulamalarda rol yönetimi ve görevler ayrılığını sağlamak için kullanılacak olan Kimlik Yönetim Sistemi uygulamaları ile ilgili firmalarla görüşmeler yapıp değerlendirmeler sağlanmıştır.
- Bankamız artan iş gereksinimlerinin karşılanabilmesi amacıyla Genel Müdürlük ve Veri Yedekleme Merkezi'nde yer alan sunucu ve depolama ürünlerinde kapasite artışı konusunda gerekli hazırlıklar tamamlanarak ürün alımına ilişkin ihale gerçekleştirilmiştir.
- Ağ altyapısının iyileştirilmesine ilişkin omurga ağ cihazı temini ve yedekliliğin sağlanması konusunda teknik şartname tamamlanmış olup satın alım sürecine ilişkin hazırlıklar devam etmektedir.
- Personel Devam Kontrol Sisteminde Şube ve İrtibat Bürolarında çalışan personelin çalışma sürelerinin etkin şekilde takip edilebilmesi için 22 adet ek cihaz temin edilmiş olup gerekli entegrasyon çalışmaları devam etmektedir.

Türk Eximbank'ın 2018 Yılı Hedef ve Faaliyetleri



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

Hedefler

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

Ihracatçılara Sunulan Orta ve Uzun Vadeli Finansman İmkanlarına Ağırlık Verilmesi

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

Ihracatta 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 desteklenecektir.

Turizm, lojistik, müşavirlik, yazılım, bilgi ve iletişim teknolojileri, gemi bakım ve onarımı gibi döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik finansal destekler sürdürülecektir. Bu çerçevede özellikle turizm ve lojistik faaliyetlerini yürüten firmalarımızın Bankamızın orta ve uzun vadeli kredi programlarımızdan da yararlandırılması hedeflenmektedir.

Orta ve uzun vadeli krediler için Türk Eximbank ağırlıklı olarak yurt dışı finansal kurumlardan ve tahvil ihraç ederek orta ve uzun vadeli finansmana yönelik 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.

KOBİ'lere Daha Fazla Finansman Desteği Sağlanması

Banka, özkaynakları ile fonlanan TL kredileri yalnızca KOBİ firmalarına kullandıracaktır.

Türk Eximbank açısından 2017 yılı KGF - PGS kapsamında firma analizi yapma ve banka teminat mektubu dışındaki teminatlarla (ipotek, kefalet vb.) kredi kullandırma açısından bir geçiş dönemi olmuştur. Firma analizinde edinilen tecrübeler ve daha güçlü bir BT altyapısı ile Banka 2018 yılında KGF-PGS kapsamında daha etkin bir şekilde kredi kullandıracaktır. Bunun yanı sıra, ihracatçıların krediye erişimlerinde önlerindeki en büyük engel olan teminat sorunun çözümüne yönelik olarak, 2018 yılında banka teminat mektubu dışındaki diğer teminatlarla kredi verilmesi uygulamasının kapsamının genişletilmesine çalışılacaktır. Böylece

hedef

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

KOBİ'lere destek

Banka, özkaynakları ile fonlanan TL kredileri yalnızca KOBİ firmalarına kullandıracaktır.

daha kolay finansman

İhracatçılarımızın ticari bankalardan ve diğer finansal kuruluşlardan daha kolay finansman temin edebilmelerine olanak sağlayacak mekanizmalara ağırlık verilecektir.

e-dönüşüm

Banka'da e-dönüşümün gerçekleştirilmesin yönelik çalışmalara 2018 yılına da devam edilecektir.

başta KOBİ'ler olmak üzere daha fazla firmanın Bankamız imkanlarından yararlanması sağlanacaktır.

Kısa Vadeli Kredi Sigortası Programları kapsamında KOBİ'lere olan desteğin kademeli olarak artırılması ile söz konusu programların, ihracat potansiyelini haiz, ancak ihracat tecrübesi bulunmayan KOBİ'ler nezdinde tanıtılması ve değerlendirilmesi amaçlanmaktadır. Bu doğrultuda KOBİ'lere yönelik olarak düzenlenecek teknik bilgi, eğitim, oryantasyon ve benzeri amaçlı çalışmalara geniş ölçüde destek verilmesine devam edilecektir.

Banka'nın Programlarının Geliştirilmesi ve Çeşitlendirilmesi

Uluslararası alanda keskinleşen rekabet koşulları, garanti ve sigorta programlarının önemini giderek artırmaktadır. Sigorta programları çerçevesinde ticari ve politik risklerden arındırılmış bir ortamda çalışma imkanı bulan ihracatçılarımızın ticari bankalardan ve diğer finansal kuruluşlardan daha kolay finansman temin edebilmelerine olanak sağlayacak mekanizmalara ağırlık verilecektir. Bu kapsamda, yıl içerisinde İşletme Sermayesi Kredi Garantisi, Teminat Sigortası Garantisi (Kefalet Sigortası) ve Finansal Kuruluşlar Alıcı Kredisi Sigorta programları uygulamaya konulacaktır.

Ayrıca, "Emtia Bazlı Finansman" modelinin de 2018 yılı içerisinde uygulamaya konulması hedeflenmektedir.

Diğer ihracat kredi kuruluşları, bölgesel ve çok uluslu finansman kuruluşları ile işbirliği imkanları genişletilecek olup imzalanacak ortak finansman ve sigorta ile reasürans ve koasürans anlaşmaları çerçevesinde firmalarımızın yurt dışında gerçekleştirecekleri işlemlere destek olunacaktır.

Yurt dışında gerçekleştirilen projelere sağlanan krediler kapsamında kredi borçlusu ülkenin geri ödememe riskinin sigortalanmasına ilişkin hem İslam Ülkeleri Arası Yatırım ve İhracat Kredi Sigortası Kurumu (ICIEC) hem de diğer sigorta kuruluşları ile işbirliği sürdürülecektir.

Yurt dışında yeni iş almayı planlayan veya uluslararası ihalelere katılmayı hedefleyen firmalar lehine, söz konusu projenin temel finansman ilkelerimize uygun olması koşuluyla "Niyet Mektubu" verilmeye devam edilecektir.

İhracat Alacakları İskonto Programı'nın bilinirliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar yapılacaktır.

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

Afrika gibi önemli ihrac pazarlarımızda ihracatçı ve müteahhitlerimizin rekabet güçlerinin artırılması amacıyla Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına uygun hazırlanmış finansal tabloları bulunmayan ancak Uluslararası Finans Kurumu ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası gibi Uluslararası Finansal Kuruluşlarca limit tahsis edilmiş bankalara, alıcı kredisi niteliğindeki ticaretin finansmanı işlemlerinde kullanılmak üzere, Bankamızca da limit tahsis edilebilmesine yönelik gerekli altyapı çalışmalarının tamamlanması ve yıl içerisinde söz bankalara limit tahsis edilerek kullandırmalara başlanması hedeflenmektedir.

Banka'da e-dönüşümün gerçekleştirilmesin yönelik çalışmalara 2018 yılına da devam edilecektir.



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

Uluslararası Kurallar

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

KG'ye üye olunmasına yönelik çalışmalar:

Ülkemizin halihazırda Davetli Katılımcı statüsünde olduğu KG'ye üyelik başvurusu kapsamında katılımcı ülkelere Bankamız faaliyetleri ve üyelik talebimiz hakkında bir sunum gerçekleştirilmiştir.

IKG'de sürdürülen çalışmalar:

1. Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Verilen Rüşvetin Suç Sayılması: 14 Aralık 2006 tarihinde OECD Bakanlar Konseyi tarafından kabul edilen Tavsiye Kararı hükümleri

doğrultusunda Banka tarafından uyulması gereken kuralları belirlemek üzere 2007'de hazırlanan Uygulama Esasları yayınlanmış olup, gruptaki ilgili çalışmalar dikkate izlenmektedir.

2. Çevresel ve Sosyal Etkilerin Değerlendirilmesi: IKG'nin üzerinde mutabakata vardığı "Ortak Yaklaşımlar" dokümanında 2016 yılında yapılan değişiklikler kapsamında Türk Eximbank Çevre Uygulama Esasları 2017 yılında güncellenerek adı "Türk Eximbank Çevresel ve Sosyal Uygulama Esasları" olarak değiştirilmiş ve metne insan haklarına yönelik etkiler de dahil edilmiştir.

3. Düşük Gelirli Ülkelere Resmi İhracat Kredisi Sağlanmasında Sürdürülebilir Borç Verme Uygulamalarının Desteklenmesine İlişkin İlke ve Kurallar Çerçevesinde Resmi İhracat Kredileri Sağlanması: Uluslararası Para Fonu'nun internet sayfasında yayımlanan "Uluslararası Para Fonu ve Dünya Bankası Grubu Borç Kısıtına Tabi Olan Ülkeler Tablosu"na göre ticari koşullarda borçlanma limiti bulunmayan kamu alıcılarına yönelik 1 yıl ve daha uzun geri ödeme dönemli nakdi ve gayri nakdi resmi destekli ihracat kredisi desteği sağlanmamaktadır. Söz konusu prensiplerin hukuki bağlayıcılığı olacak şekilde OECD Bakanlar Konseyi tarafından onaylanan Tavsiye Kararı haline dönüştürülmesine yönelik çalışmalara 2017 yılında başlanmıştır. Anılan tablo kapsamında alıcı ülkenin ticari koşullarda borçlanma limitinin bulunması halinde, Uluslararası Para Fonu ve Dünya Bankası Grubu'na bilgi verilmekte ve alıcı ülkeden işlem bazında ticari koşullarda borçlanmasının önünde engel olmadığına ilişkin teyit alınmaktadır.

AB Müktesebatına Uyum

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

Bugüne kadar ihtisaslaşma gerektiren kısa ve orta-uzun vadeli ihracat kredi sigortası işlemleri Türk Eximbank bünyesinde yürütülmekteyken, AB Müktesebatı'na uyum çalışmaları çerçevesinde kısa vadeli ihracat kredi sigortası kapsamındaki pazarlanabilir risklerin, devlet yardımı almayan kurumlarca yapılması kuralı uyarınca, Banka'nın tüm kısa vadeli sigorta faaliyetlerinin başka bir kurum çatısı altında yapılandırılması gerekecektir. Söz konusu AB Direktifi çerçevesinde gündeme gelecek yeniden yapılanma çalışmalarının, Hazine Müsteşarlığı'nın talimatları ve yönlendirmeleri doğrultusunda gerçekleştirilmesi öngörülmektedir. Bu çerçevede, söz konusu sigorta şirketinin kurulması için diğer sigorta şirketleri, bankalar ve TIM ile ortak çalışmalar yapılması hedeflenmektedir.

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

Türk Eximbank'ta Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ



OSMAN ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı



İBRAHİM ŞENEL
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



ADNAN YILDIRIM
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



RACİ KAYA
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi



BÜLENT GÖKHAN GÜNAY
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi



MEHMET BÜYÜKEKŞİ
Yönetim Kurulu Üyesi



İŞINSU KESTELLİ
Yönetim Kurulu Üyesi

Cavit Dağdaş 25 Mayıs 2015 tarihinden 12 Ocak 2017 tarihine kadar Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

Adnan Ersoy Ulubaş 26 Şubat 2003- 12 Ocak 2017 tarihleri arasında Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır.

Hatice Zeynep Bodur Okyay 25 Nisan 2016- 12 Ocak 2017 tarihleri arasında Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır.

Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2017 yılında 12'si İstanbul'da ve 1'i İzmir'de olmak üzere toplam 13 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nca 11'i Ara Karar olmak üzere toplam 160 adet karar alınmıştır. Yönetim Kurulu'nun 8 toplantısına tam katılım sağlanırken, 5 toplantıya birer üye mazeretli olarak katılmamıştır.

OSMAN ÇELİK

Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

İBRAHİM ŞENEL

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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

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

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

ADNAN YILDIRIM

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

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

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

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

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

Yıldırım, 2014-2015 yıllarında Ekonomi Bakan Yardımcısı ve 2015-2016 yıllarında Ekonomi Bakanlığı Başdanışmanı olarak görev yapmıştır. 29 Kasım 2016 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdür Vekili olarak atanan Yıldırım, 19 Ocak 2018 tarihinden bu yana bu görevini asaleten yürütmektedir.

RACİ KAYA

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

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

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

BÜLENT GÖKHAN GÜNEY

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

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

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

MEHMET BÜYÜKEKŞİ

Yönetim Kurulu Üyesi

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

Daha önce Türkiye Deri Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliği, 5 yıl Türkiye İhracatçıları Meclisi Başkan Vekilliği, 8 yıl İstanbul Sanayi Odası Yönetim Kurulu Üyeliği, 6 yıl Türkiye Deri Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliği, TOBB-BLS Organize Sanayi ve Teknoloji Bölgeleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, TOBTİM Uluslararası Ticaret Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, Turkish Do&Co Yönetim Kurulu Üyeliği, Enerji Verimliliği Derneği Yönetim Kurulu Üyeliği, Türkiye Ayakkabı Sanayicileri Derneği Başkanlığı, 2000-2006 yılları arasında İstanbul Deri ve Deri Mamulleri İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı, 1997-2008 yılları arasında Türkiye Ayakkabı Sektörü Araştırma Kurumu ve Eğitim Vakfı Kurucu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur.

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

İŞINSU KESTELLİ

Yönetim Kurulu Üyesi

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

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

Türk Eximbank'ta Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI



NECDET KARADENİZ
Genel Müdür Yardımcısı



ENİS GÜLTEKİN
Genel Müdür Yardımcısı



ALİ KORAY ERDEN
Genel Müdür Yardımcısı



M. ERTAN TANRIYAKUL
Genel Müdür Yardımcısı



HÜSEYİN ÇELİK
Genel Müdür Yardımcısı



AHMET KOPAR
Genel Müdür Yardımcısı

15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Mesut Gürsoy, 24 Mart 2017 tarihi itibarıyla emekli olmuştur.

1 Ekim 1997 tarihinden bu yana Türk Eximbank'ta İktisadi Araştırmalar, Muhasebe ve Finansal Raporlama, Bilgi Teknolojileri ile Koordinasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Necati Yeniaras 1 Mayıs 2017 tarihinde bankadan ayrılmıştır.

15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Uluslararası Kredilerden sorumlu Alaaddin Metin, 18 Temmuz 2017 tarihinde emekli olmuştur.

NECDET KARADENİZ

Genel Müdür Yardımcısı

İğdır, 1959. İstanbul Teknik Üniversitesi Metalürji Fakültesi Metalürji 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 ve Sigorta 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 tarihinde Türk Eximbank'a Sigorta işlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Halen Kredi ve Sigorta Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

ALİ KORAY ERDEN

Genel Müdür Yardımcısı

Ankara, 1968. Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nde, Yüksek Lisans eğitimini ise yine Ekonomi Bölümü'nde The City University of New York'ta tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1993 yılında Türk Eximbank Fonlama Bölümü'nde Uzman olarak başlayan Erden, 1996-2012 yılları arasında yurt içi ve yurt dışında çeşitli kamu ve özel sektör kuruluşlarında uluslararası ilişkiler, kurumsal finansman ve proje finansmanı alanlarında çalışmıştır. 2012 yılında Bankanın Uluslararası Krediler Bölümünde Daire Başkanı olarak tekrar göreve başlamadan önce en son Kanada'nın Ontario Eyaleti Finans Bakanlığı bünyesinde yer alan Ontario Finansman İdaresi'nde Kıdemli Finansal Politikalar Danışmanı olarak görev yapmıştır.

30 Ocak 2018 tarihinde Uluslararası İlişkiler ve Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak atanan Erden, 2 Mart 2018 itibarıyla asaleten bu görevi yürütmeye başlamıştır.

M. ERTAN TANRIYAKUL

Genel Müdür Yardımcısı

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

Tanrıyakul, 2 Mart 1998 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Hazine, Finansman ve Ekonomik Araştırma ve Yurt İçi Koordinasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

HÜSEYİN ÇELİK

Genel Müdür Yardımcısı

Safranbolu, 1962. Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü mezunu olan Çelik, Bağımsız Denetçi ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirdir. Çalışma hayatına 1987 yılında İktisat Bankasında başlayan Çelik, sırasıyla Sümerbank, Toprakbank, Yatırım Finansal Kiralama, Pamuk Finansal Kiralama ve AnadoluBank'ta Genel Müdür Yardımcılığı kademesinde görev yapmıştır.

29 Mayıs 2017 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Çelik, halen Mali İşler ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

AHMET KOPAR

Genel Müdür Yardımcısı

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

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

İÇ SİSTEMLER BİRİM YÖNETİCİLERİ



HÜSEYİN ŞAHİN
Teftiş Kurulu Başkanı



MURAT ŞENOL
Risk Yönetimi Başkanı



A. NİHAT PULAK
İç Kontrol Başkanı



NERGİS CEVHER
Mevzuat Uyum Müdürü

HÜSEYİN ŞAHİN*

Teftiş Kurulu Başkanı

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 Piyasaları'nda muhtelif kuruluşlarda Genel Müdür Yardımcılığı, Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır.

12 Kasım 2012 tarihinde Türk Eximbank'a katılan Şahin, 1 Haziran 2017 tarih ve 78 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Teftiş Kurulu Başkanlığına atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

** 1 Haziran 2017 tarih ve 78 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mustafa Taylan Öktem'in yerine Hüseyin Şahin Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.*

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.

A. NİHAT PULAK

İç Kontrol Başkanı

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

NERGİS CEVHER

Mevzuat Uyum Müdürü

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

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

Denetim Komitesi

Üye:	Bülent Gökhan Günay (Yönetim Kurulu Üyesi)*
Üye:	Raci Kaya (Yönetim Kurulu Üyesi)

31 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 5 Şubat 2007 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.

* 21 Ocak 2017 tarihinde İbrahim ŞENEL'in yerine Bülent Gökhan GÜNAY Denetim Komitesi üyeliğine getirilmiştir.

İcra Komitesi

Başkan: Adnan Yıldırım (Genel Müdür)

Üye:	Necdet Karadeniz (Kredi/Sigorta Tahsis Genel Müdür Yardımcısı)*
Üye:	Enis Gültekin (Kredi/Sigorta Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı)
Üye:	Ali Koray Erden (Uluslararası İlişkiler ve Krediler Genel Müdür Yardımcısı)**
Üye:	M. Ertan Tanrıyakul (Finansman/Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
Üye:	Hüseyin Çelik (Mali İşler/Operasyon Genel Müdür Yardımcısı)***
Üye:	Ahmet Kopar (Teknoloji/İK/Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı)

6 Ağustos 1997 tarih ve 97/17- 70 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İcra Komitesi ihdas edilmiştir. Komite'nin temel görevi, Banka'nın Genel Müdürlük Kredi Komitesi'nin yetkisinde olan kararlar dışındaki konularının, müzakere edilerek karara bağlanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulması ile teknik ve idari konuların yanı sıra kredi uygulamalarına ilişkin düzenleme tasarılarını incelemek ve değerlendirmektir. Söz konusu Komite'nin en önemli sorumlulukları, Banka'nın aktif ve pasiflerinin yönetilmesi ile yurt dışı ve yurt içi risk alınacak proje bazında kredi taleplerinin Yönetim Kurulu'na sunulmasına karar vermek ve ayrıca Yönetim Kurulu tarafından verilen görevleri yerine getirmektir. Yönetim Kurulu'na Banka'nın bilanço, gelir tablosu, mali yapı, plasman ve fonlama faaliyetleri ile ilgili raporlar en az üç ayda bir sunulur.

* Mesut Gürsoy 24 Mart 2017 tarihinde emekli olmuştur.

** Alaaddin Metin, 18 Temmuz 2017 tarihinde emekli olmuştur.

*** Necati Yeniaras 1 Mayıs 2017 tarihinde bankadan ayrılmıştır.

Kredi Komiteleri (Yurt İçi ve Uluslararası)

Kredi Komitesi *

Başkan:	Genel Müdür (Adnan Yıldırım)
Üye:	Yönetim Kurulu Üyesi (Bülent Gökhan Günay)**
Üye:	Yönetim Kurulu Üyesi (Raci Kaya)**

Kredi Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye;

- KGF-Hazine Kefaleti dışında Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen diğer teminatların tesis edilmesi koşuluyla banka öz kaynaklarının en fazla yüzde onu (%10) tutarında yurt içi ve uluslararası,
- KGF-Hazine Kefaleti ile teminatlandırılması koşuluyla 50 milyon TL tutarında yurt içi,

kredi açma yetkisini haiz olup, Yönetim Kurulu'nun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği söz konusu görevi, Banka Esas Sözleşmesi'nin 31 inci maddesi doğrultusunda yerine getirir.

* 21 Ocak 2017 tarih ve 03 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre belirlenmiştir.

** Adnan Ersoy Ulubaş 22 Mart 2016- 12 Ocak 2017 tarihleri arasında Kredi Komitesi üyesi olarak görev yapmıştır.

Genel Müdürlük Kredi Komitesi*

Başkan:	Genel Müdür (Adnan Yıldırım)
Üye:	Kredi/Sigorta Tahsis Genel Müdür Yardımcısı (Necdet Karadeniz)**
	Uluslararası İlişkiler ve Krediler Genel Müdür Yardımcısı (Ali Koray Erden)***
Üye:	Tahsis Daire Başkanı
	İlgili Daire Başkanı/Bölge Müdürü/Şube Müdürü
Üye:	Pazarlama Daire Başkanı
Üye:	Mali Tahlil ve İstihbarat Daire Başkanı

Genel Müdürlük Kredi Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye;

- KGF-Hazine Kefaleti dışında Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen diğer teminatların tesis edilmesi koşuluyla banka öz kaynaklarının en fazla yüzde biri (%1) tutarında yurt içi ve uluslararası,
- KGF-Hazine Kefaleti ile teminatlandırılması koşuluyla 10 milyon TL tutarında yurt içi

kredi açma yetkisini haiz olup, Yönetim Kurulu'nun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği söz konusu görevi yerine getirir.

* 30 Haziran 2017 tarih ve 85 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre belirlenmiştir.

** Mesut Gürsoy 24 Mart 2017 tarihinde emekli olmuştur.

*** Alaaddin Metin, 18 Temmuz 2017 tarihinde emekli olmuştur.

Genel Müdür Yardımcılığı Tahsis Komitesi*

Başkan:	Kredi/Sigorta Tahsis Genel Müdür Yardımcısı (Necdet Karadeniz)**
Üye:	Tahsis Daire Başkanı
Üye:	Pazarlama Daire Başkanı
Üye:	Mali Tahlil ve İstihbarat Daire Başkanı

Genel Müdür Yardımcılığı Tahsis Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye;

- KGF-Hazine Kefaleti dışında Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen diğer teminatların tesis edilmesi koşuluyla banka öz kaynaklarının en fazla binde dokuzu (%0,9) tutarında yurt içi,
- KGF-Hazine Kefaleti ile teminatlandırılması koşuluyla 5 milyon TL tutarında yurt içi

kredi açma yetkisini haiz olup, Yönetim Kurulu'nun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği söz konusu görevi yerine getirir.

* 30 Haziran 2017 tarih ve 85 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre belirlenmiştir.

* Mesut Gürsoy 24 Mart 2017 tarihinde emekli olmuştur.

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

Daire Başkanlığı Kredi Komitesi*

Başkan:	Tahsis Daire Başkanı
Üye:	Tahsis Müdürü
Üye:	Pazarlama Daire Başkanı

Daire Başkanlığı Kredi Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye;

- KGF-Hazine Kefaleti dışında Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen diğer teminatların tesis edilmesi koşuluyla banka öz kaynaklarının en fazla binde yedisi (%0,7) tutarında yurt içi,
- KGF-Hazine Kefaleti ile teminatlandırılması koşuluyla 3 milyon TL tutarında yurt içi

kredi açma yetkisini haiz olup, Yönetim Kurulu'nun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği söz konusu görevi yerine getirir.

* 30 Haziran 2017 tarih ve 85 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre belirlenmiştir.

Birim Kredi Tahsis Komitesi

Başkan:	Uluslararası İlişkiler ve Krediler Genel Müdür Yardımcısı (Ali Koray Erden)*
Üye:	İlgili Daire Başkanı/Bölge Müdürü/Şube Müdürü
Üye:	İlgili Birim Müdürü/Bölge Müdürlüğünde Birim Müdürü veya Müdür Yardımcısı/Şubelerde Müdür Yardımcısı.

Birim Kredi Tahsis Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye, Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen teminatların tesis edilmesi koşuluyla banka öz kaynaklarının en fazla binde dokuzu (%0,9) tutarında uluslararası kredi açma yetkisini haiz olup, Yönetim Kurulu'nun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği söz konusu görevi yerine getirir.

* Alaaddin Metin, 18 Temmuz 2017 tarihinde emekli olmuştur.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2017 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu



Türk Eximbank 2017 yılında ihracatçılarımıza finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. Banka 2017 yılında toplam finansman desteğini bir önceki yıla göre %19 oranında yükselterek 32,9 milyar ABD Dolarından 39,3 milyar ABD Dolarına çıkartmıştır. İhracatçılarımıza kullandırılan kredileri incelediğimizde 21,6 milyar ABD Doları kısa vadeli, 2,5 milyar ABD Doları orta-uzun vadeli olmak üzere toplam 24,1 milyar ABD Doları tutarında kredi kullandırılmıştır. Öte yandan, aynı dönemde sigorta desteği ise 15,2 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Böylece Türk Eximbank ülkemiz ihracatını destekleme oranı 2017 yılında %25'e yükselmiştir.

Bankanın son 1 yıl içinde kredi müşterisi olan firma sayısı %17 artarak 7.442'ye ulaşmıştır. Öte yandan, sigortalı ihracatçı sayısı ise son bir yılda %13 oranında büyüyerek 2.961 olmuştur. Böylece toplam müşteri sayısı %16'nın üzerinde artarak 8.954'e yükselmiş olup, bu firmaların %66'sı KOBİ niteliğindedir.

2017 yılı faaliyetlerine genel bir bakış...

İhracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Merkez Bankası kaynaklı Reeskont Kredilerine 2017 yılında da yoğun bir talep olmuştur. Banka yıl içerisinde kaynak maliyetlerinde sağladığı düşüşü ihracatçılarımıza da yansıtmak amacıyla Ağustos 2017'de Merkez Bankası kaynaklı Reeskont Döviz Kredisinde marj oranları 10'ar baz puan (%20'ye varan oranlarda) indirmiştir. Bu kapsamda, Reeskont Kredisi faiz oranları, 4 ay vade için LIBOR+0,40, yeni eklenen 6 ay vade için LIBOR+0,50 ve 8 ay için de LIBOR+0,65 olarak uygulanmaya başlanmıştır. Yüksek teknolojiye sahip ürünleri ihracatı, yeni pazarlara yapılan ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetler için ise 360 gün vade seçeneği ile sunulmaktadır. 2017 yılında Reeskont kredileri kapsamında 17,2 milyar ABD Doları tutarında kullandırım gerçekleştirilmiş olup, Banka'nın toplam kısa vadeli kredileri içindeki payı %82,5'tir.

Ayrıca, KOBİ'lerimizin finansmana ulaşma konusundaki sıkıntılarını hafifletmek amacıyla Ağustos 2017 itibarıyla Banka'nın özkaynağı ile kısıtlı olan TL kredilerinin de öncelikle KOBİ'lere kullandırılması kararı alınmıştır. Bu kapsamda, Sevk Öncesi TL İhracat Kredisi ve İhracat Hazırlık TL Kredisinin KOBİ'lere kullandırılması suretiyle 2017 yılının son çeyreğinde KOBİ niteliğindeki müşterilerimize 2,5 milyar TL'lik ek kaynak yaratılmıştır.

Uluslararası Kredi Programları kapsamında 2017 yılında 184 milyon ABD Doları kredi kullandırılmış olup, 25 ülkede gerçekleştirilecek, 7,1 milyar ABD Doları tutarında mal ve hizmet ihracatı potansiyeli bulunan proje/ihracat işlemi için 64 adet niyet mektubu düzenlenmiştir. Uluslararası Ticaretin Finansmanı kapsamında Ekonomi Bakanlığı tarafından sağlanan OECD üyesi ülkelerde verilebilecek en düşük faiz oranı olan Ticari Referans Faiz Oranı (CIRR) desteği kapsamında uygulanan Teşvikli Alıcı Kredisi programıyla da yatırım mali ihracatçılarımızın alıcılarına gelişmiş ülke faiz oranları ile finansman imkanı sunulabilmektedir. Böylece, yatırım mali ihracatçılarımız Asya ve Afrika pazarı ile sınırlı kalmamakta, riski düşük, satın alma gücü yüksek ülkelerde de önemli bir rekabet gücü elde etmektedirler.

Sigorta programlarımız çerçevesinde de Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası halen en yoğun kullanılan programımız iken, ihracatçılarımızın yurt içi alacaklarını da teminat altına almalarına imkan tanıyan Yurt İçi Kredi Sigortası programı da oldukça ilgi görmektedir. Ayrıca, ihracatçılarımızın teminat sorununu hafifletmek amacıyla, Merkez Bankası kaynaklı Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamında Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Poliçesinin teminat olarak kabul edilmesine yönelik uygulama 2017 yılında da sürdürülmüştür.

Türk Eximbank Aralık 2017 başından itibaren de opsiyon işlemine kıyasla daha basit bir yapıya sahip olan ve bankacılık sektöründe daha yoğun bir şekilde kullanılan vadeli kur alım/satım (forward) işlemlerine başlamıştır. Bankamız tarafından uygulanan vade sonunda nakdi uzlaşmalı vadeli kur alım/satım işlemlerinden ilk etapta Banka ile "Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi" imzalamış olan mal ve hizmet ihracatçısı olan firmalar yararlanmaya başlamıştır.

Türk Eximbank 2017 yılında, Banka'ya duyulan güvenin göstergesi olarak geniş bir coğrafyadan, uluslararası kuruluşlar ve dünyanın önde gelen bankalarından sendikasyon kredisi ve ikili ticari kredilerin yanı sıra eurotahvil ihracı yoluyla 974 milyon ABD Doları orta-uzun vadeli olmak üzere toplam 3,7 milyar ABD Doları tutarında kaynak sağlamıştır. Böylece, Banka'nın Merkez Bankası kaynağı hariç fon stoku bir önceki yılın aynı dönemine göre %21 artışla 9,5 milyar ABD Dolarına yükselmiştir. Aynı dönemde toplam 2,7 milyar ABD Doları tutarında da borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2017 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Türk Eximbank ihracatçılarımıza doğrudan ulaşmak amacıyla yeniden yapılanmıştır...

2017 yılı Türk Eximbank için ihracatçıların, döviz kazandırıcı hizmet firmalarının ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcıların finansman ihtiyaçlarını daha etkin bir şekilde karşılama ve onlarla doğrudan çalışma hedefleri doğrultusunda bir yeniden yapılanma dönemi olmuştur. Pazarlama, tahsis ve operasyon birimleri kurularak ihracatçı ile doğrudan çalışmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, ilk aşamada firmaların derecelendirilmesi amacıyla yıl sonunda geçirilmesi planlanan firma rating (derecelendirme) sistemi çalışmalarının hızlandırılması ile Mayıs 2017'de yürürlüğe konulmuştur. Böylece, Eximbank ticari bankalarda olduğu gibi firmaları değerlendirerek ihracatçılarımızdan banka teminat mektubu dışındaki teminatlarla da kredi verebilecek yapıyı oluşturmuştur. Haziran 2017 itibarıyla da Hazine destekli Kredi Garanti Fonu-Portföy Garanti Sistemi sistemine geçilmiş ve bu kapsamda maddi teminat (ipotek, işletme rehini) ya da şahsi kefalet olarak kredi kullandırılmaya başlanmıştır.

Diğer yandan sunulan hizmetlerin doğrudan ve yerinde ihracatçılarımıza ulaştırılması amacıyla geçmiş dönemde açtığımız irtibat bürolarımızın önemli bir bölümü şubeleştirilmiştir. Bu kapsamda, 2017 yılında ise Denizli, Bursa, Adana, Antalya, Konya, Kayseri, Gebze ve İstanbul Avrupa Yakası şubeleri açılmış ve ihracatçılarımıza hizmet vermeye başlanmıştır. Ankara, İzmir ve Gaziantep ile birlikte Bankamızın şube sayısı 11'e yükselmiştir.

Ayrıca, ihracatta ön sıralarda yer alan illerimizde ve ihracat potansiyeli olan büyük Organize Sanayi Bölgelerinde bulunmak amacıyla Nisan'da Ege Bölgesi Sanayi Odası (EBSO), Temmuz'da Manisa Organize Sanayi Bölgesi, Ağustos'ta Kemalpaşa Organize Sanayi Bölgesi, Eylül'de Eskişehir Ticaret Odası ve Aralık ayında da Kahramanmaraş Ticaret ve Sanayi Odası bünyesinde irtibat ofisleri açılmıştır. Böylece, önceki yıllarda açılan Samsun ve Trabzon ile Banka'nın irtibat ofisi sayısı 7 olmuştur. İrtibat ofislerinde Türk Eximbank'ın faaliyetleri hakkında bilgi sahibi olan personel istihdamı ile hem Banka'nın hizmetlerine erişimin kolaylaştırılmasını hem de ihracata yönelmenin avantajları konusunda farkındalığın artırılması amaçlanmaktadır.

Şube ve temsilcilik ağıımızın yurt dışında da genişletilmesi amacıyla yurt dışında açılan Türk Ticaret Merkezlerinde Türk Eximbank'tan temsilciler de görev alacaktır. Bu kapsamda ilk temsilcimiz 2017 yılında Tahran'da faaliyete geçen Ticaret Merkezi'nde görev başlamıştır.

İşbirliği anlaşmaları ile yeni iş olanakları yaratılmaktadır...

Türk Eximbank aynı zamanda ihracatçılarımızın ve müteahhitlerimizin yurt dışında rekabet güçlerinin artırılabilmesi amacıyla diğer ihracat kredi kuruluşları ile işbirliğine de gitmektedir. Bu işbirliği anlaşmaları; üçüncü ülkelerde ortak gerçekleştirilecek projeler kapsamında her kuruluşun kendi ülkesinden gerçekleşen ihracata doğrudan kredi, garanti ve sigorta desteği sağlaması veya kuruluşlar arası bilgi alışverişi ve eğitim imkanlarına yönelik olarak imzalanmaktadır. Daha önce US Exim, Katar Kalkınma Bankası, ICIEC, DHAMAN gibi çeşitli ihracat kredi kuruluşu, uluslararası finans kuruluşu ve kalkınma kuruluşu ile imzalanan işbirliği anlaşmalarına 2017 yılı içerisinde Belçika'nın Credendo, İtalya'nın SACE, Japonya'nın NEXI, İngiltere'nin UKEF, Güney Kore'nin K-SURE ve Eximbank Tayland ile imzalanan anlaşmalar eklenmiştir.

İslam ülkeleri ihracat destek kuruluşları Birliği mahiyetinde olan Aman Union'ın Genel Sekreterliği Kasım ayında Bankamız ev sahipliğinde yapılan 8. Yıllık Toplantısı'nda Türk Eximbank Genel Müdürü tarafından devralınmıştır. Bu görev kapsamında İslam İşbirliği Teşkilatı üyesi ülkeler arasındaki ticaretin, ortak finansman/sigorta ve garanti imkanlarının ve teknik bilgi alışverişi, tahsilat ve enformasyon konularında işbirliğinin geliştirilmesi için çalışmalar yapılacaktır.

Bunlara ek olarak, Türk Eximbank Asya kıtasında yer alan üye ülkelerin ihracat kredi kuruluşları arasındaki iş birliğini geliştirmek amacıyla kurulan Asya Eximbankları Forumu'nun Kasım ayındaki 2017 Yıllık Toplantısı'nda daimi üye statüsü kazanmıştır. Forum üyesi kuruluşlarla da ticaretinin artırılması amacıyla karşılıklı kredi hatları açılmasına yönelik çerçeve anlaşmaları imzalanmıştır.

Türk Eximbank'ın Bilanço ve Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 85,4 milyar TL (22,6 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın aktifinin %94'ü kredilerden, %4'ü likit varlıklardan, diğer %2'si ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 80,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %30 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %62'sini oluşturan 49,8 milyar TL kısa vadeli kredilere, %38'ini oluşturan 30,5 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. Banka ulaştığı kredi hacmi ile Eylül 2017'de Bankacılık sektöründe kredi büyüklüğü açısından bir üst sıraya yükselerek 9. büyük banka konumuna gelmiştir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank, alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,4 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank'ın 85,4 milyar TL olan toplam pasiflerinin %7'si (5,8 milyar TL) özkaynaklardan, %91'i (77,8 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %2'si (1,8 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

5,8 milyar TL tutarındaki özkaynakların %83'ü (4,8 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %7'si (406 milyon TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %10'u (568 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 77,8 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 42.024 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 25.344 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 10.279 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 152 milyon TL'si para piyasalarına borçlardan ve 32 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden 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 4,8 milyar TL'dir.

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

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla %105 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 2.238 milyon TL olup, bunun %93'ünü oluşturan 2.092 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 1.224 milyon TL olup, bunun %61'ini oluşturan 743 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler %38'ini oluşturan 468 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %1'ini oluşturan diğer faiz gideri 13 milyon TL olup, net faiz geliri 1.014 milyon TL'dir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2017 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Banka'nın net kârı, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 568 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %0,7; özkaynak kârlılığı ise %10,9 olarak gerçekleşmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde; Bankamız muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, bağımsız denetim firması KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından Türkiye Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek, herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Osman ÇELİK
Başkan

İbrahim ŞENEL
Başkan V.

Adnan YILDIRIM
Üye

Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye

Raci KAYA
Üye

İşinsu KESTELLİ
Üye

Bülent Gökhan GÜNAY
Üye

Organizasyonel Faaliyetler



Organizasyonel Gelişmeler

Türk Eximbank'ta 2017 yılı içerisinde gerçekleştirilen organizasyon değişikleri ile;

- Kredi/Sigorta Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı ve bağlı Tahsis I Daire Başkanlığı, Tahsis II Daire Başkanlığı, Tahsis III Daire Başkanlığı ile Mali Tahlil ve İstihbarat Daire Başkanlığı oluşturulmuştur.
- Tahsis I Daire Başkanlığı'na Tahsis I-1 ve Tahsis I-2; Tahsis II Daire Başkanlığı'na Tahsis II-1 ve Tahsis II-2; Tahsil III Daire Başkanlığı'na Bankalar ve Finansal Kuruluşlar, Yurt İçi Sigorta, Yurt Dışı Sigorta; Mali Tahlil ve İstihbarat Daire Başkanlığı'na Analiz I ve Analiz II birimleri bağlanmıştır.
- Kredi/Sigorta Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı ile bağlı Pazarlama I ve Pazarlama II Daire Başkanlığı oluşturulmuştur.
- Adana, Antalya ve Denizli İrtibat Büroları Şube'ye dönüştürülmüş ve Ege Bölge, Gaziantep Şube, yeni açılan Gebze Şube, Pazarlama I-1, Pazarlama I-2, Pazarlama I-3 ile birlikte Pazarlama I Daire Başkanlığı'na bağlanmıştır.
- Bursa, Kayseri, Konya, İstanbul Avrupa Yakası İrtibat Büroları Şube'ye dönüştürülmüş ve Pazarlama II-1, Pazarlama II-2, Ankara Bölge, Samsun İrtibat Bürosu ve Trabzon İrtibat Bürosu'yla birlikte Pazarlama II Daire Başkanlığı'na bağlanmıştır.
- İşbirliği protokolleri çerçevesinde İzmir Kemalpaşa OSB İrtibat Bürosu, Manisa OSB İrtibat Bürosu, Eskişehir Ticaret Odası İrtibat Bürosu ve Kahramanmaraş Ticaret ve Sanayi Odası İrtibat Bürosu kurulmuştur.
- Mali İşler/Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı ve bağlı Kredi Operasyon Daire Başkanlığı, Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanlığı, Sigorta ve Hazine Operasyon Daire Başkanlığı ile Risk İzleme ve Takip Daire Başkanlığı oluşturulmuştur.
- Kredi Operasyon Daire Başkanlığı'na Kredi Operasyon I, Kredi Operasyon II, Taahhüt Kapatma, Süreç Yönetimi; Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanlığı'na Muhasebe ve Finansal Raporlama ile Bütçe ve Ödemeler; Sigorta ve Hazine Operasyon Daire Başkanlığı'na Sigorta Operasyon ve Hazine Operasyon; Risk İzleme ve Takip Daire Başkanlığı'na ise Kredi İzleme ve Takip, Yurt Dışı Sigorta Risk İzleme, Sigorta Tazminat Takip ve Tahsilat bağlanmıştır.
- Hazine/Finansman/Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcılığı'na* bağlı Uluslararası İlişkiler ve Reasürans Daire Başkanlığı ve alt birimleri Uluslararası İlişkiler ile Reasürans ilişkileri kurulmuştur.
- Teknoloji/İK/Destek Genel Müdür Yardımcılığı'na Yazılım ve İş Geliştirme Daire Başkanlığı ile alt birimleri Yazılım Geliştirme ile Proje, İş Geliştirme ve Kalite Yönetimi; Teknolojik Altyapı Daire Başkanlığı ile alt birimi Altyapı Destek bağlanmıştır.

*2017 yılında Uluslararası Krediler, Hazine ve Finansman tek bir Genel Müdür Yardımcılığına bağlanmıştır. 30 Ocak 2018'de ise Uluslararası İlişkiler ve Krediler Genel Müdür Yardımcılığı oluşturulmuştur.

İnsan Kaynakları Uygulamaları



İnsan Kaynakları Politikası

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

Banka insan kaynakları politikasının temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

1. Banka'nın amaçlarını gerçekleştirmek üzere yapacağı faaliyetlerin yeterli sayıda personelle yerine getirilmesini sağlamak ve yaratıcı, sorgulayıcı, analitik düşünme yeteneğine sahip personel istihdamına özen göstermek,
2. İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesine, işe alım kriterlerinin unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olmasına ve bu kriterlerin uygulanmasına riayet etmek,
3. Personele yeteneklerine göre çalışma imkanı, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
4. Hizmetin gerektirdiği nitelikte ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkan veren, personelin ilgi ve verimini gözetken ve Banka'da göreve devamlarını özendirilen 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 yardımcılar Banka'da iki yıllık fiili hizmet sürelerini tamamladıktan sonra tez hazırlar ve üç yıllık hizmet sürelerini tamamlamalarını müteakiben de, uzmanlık yeterlik sınavı aşamasının ardından başarılı olmaları halinde uzman olarak atanırlar.

2017 yılında 45 personel görevden ayrılırken, 49 personel işe alınmıştır.

Eğitim Çalışmaları

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

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

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

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2017 yılı içerisinde toplam 175 eğitim programına 575 personel ile 1.053 katılım gerçekleştirilmiştir.

Yabancı dil eğitimi çalışmaları kapsamında, 2017 yılı içerisinde İngilizce, Fransızca, İtalyanca, Arapça, İspanyolca ve Rusça dillerinde eğitim programları hayata geçirilmiştir. Bu çalışmalarla çeşitli düzeylerde 10'u genel sınıf, 21'i özel sınıf eğitimi olmak üzere, toplam 71 personel yabancı dil eğitiminden yararlanmıştır.

Türk Eximbank staj uygulamaları kapsamında; 2017 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde 3'ü lise ve 47'si üniversite olmak üzere, toplam 50 öğrenciye Genel Müdürlük, Ankara ve Ege Bölge Müdürlükleri'nde staj imkanı sağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri



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

Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları



Türk Eximbank, BDDK tarafından 5 Kasım 2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Destek Hizmeti Alımlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında 2017 yılı içerisinde detayları aşağıda yer alan dokuz adet destek hizmeti almıştır:

Destek Hizmet Kuruluşu	Banka'nın Aldığı Hizmet
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Servis Büro Bağlantı ve Swift Alliance Dest. Dan.
Prodea Bilgi Teknolojileri Danışmanlık A.Ş.	SAP TRM Lisans Bakım ve BASİS Tekn. Dest.
ELC Stratejik Bilgi Sistemleri ve Yönetim Danışmanlığı Eğitim Yazılım Pazarlama Sanayi Ticaret Limited Şirketi	Hazine ve Fonlama Uygulamasına ait SAP TRM ürünlerinin 6 aylık Danışmanlık, Bakım ve Destek Hizmeti
JFORCE Bilişim Teknoloji A.Ş.	Yeni Kredi Uygulamasının Geliştirilmesi İçin, Yazılım, Eğitim, Danışmanlık ve Destek Hizmetleri Alımı
V.R.P Veri Raporlama Prog. Bil. Yaz. ve Dan. Hiz. Tic. A.Ş.	İdarenin internet sayfasından erişilen İnternet Şube uygulamasına ilişkin geliştirme ve destek hizmetidir
Vizyoneks Bilgi Teknolojileri Anonim Şirketi	Yeni Sigorta Uygulamasının Geliştirilmesi İçin Gerekli Yazılım, Bakım, Eğitim Hizmetlerinin Alımı
Datasafe Arşivleme Hizmetleri Anonim Şirketi	Basılı Dokümanın Saklanması
Avi Gayrimenkul Yatırım Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Bankamız Teminatına Alınacak Olan Gayrimenkullerin Tapuda Bankamız Adına Teminat Alınması
FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	Bankamız Teminatına Alınacak Olan Gayrimenkullerin Tapuda Bankamız Adına Teminat Alınması.

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2017 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Türkiye'nin resmi destekli ihracat kredi kuruluştur 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 Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında tesis edilen ilkeler doğrultusunda düzenlenen Teftiş Kurulu Yönetmeliği çerçevesinde,

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

ile görevlendirilmiştir.

Teftiş Kurulu, herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetleme görevini yerine getirirken, mevcut kaynakların etkin kullanılabilmesi ve faaliyetlerin Banka'ya en fazla katkıyı sağlayacak kapsamda yürütülmesini temin edecek bir çalışma anlayışını benimsemektedir. Denetim faaliyetine ilişkin yıllık Denetim Planları da bu anlayış ve risk değerlendirme raporu doğrultusunda oluşturulmakta ve uygulanmaktadır. Banka'nın birim ve şubelerinin finansal uygunluk, faaliyet ve raporlama yönlerinden denetimlerini yıllık Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı, denetim sonucunda düzenlediği raporları 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 yayımlanmış 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 26 Ocak 2018 tarihinde imzalanan Yönetim Beyanı, bağımsız denetim kuruluşuna iletilmiştir.

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını taşıyan Teftiş Kurulu, 2017 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 Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politikalara, kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

İç kontrol sisteminin tasarımı ve iç kontrol faaliyetlerinin koordinasyonu ise İç kontrol Başkanlığı'nın görev alanını oluşturmaktadır. İcra birimlerce yürütülen bankacılık süreçleri içerisindeki iç kontrollerin yeterliliğini ve iç kontrol sisteminin etkin bir şekilde işleyişini çeşitli mekanizmalar geliştirerek incelemek, izlemek ve kontrol etmek amacıyla kurulan İç Kontrol Başkanlığı'nın görevleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren İç Kontrol Başkanlığı Yönetmeliği'nde belirlenmiştir.

İç Kontrol Başkanlığı kendisine verilen görevler kapsamında, 2017 yılı içerisinde, risk odaklı bir bakış açısıyla ve önemlilik kriteri çerçevesinde belirlediği süreç ve işlemlere öncelik vermek suretiyle aşağıdaki hususları gözetten faaliyetler gerçekleştirmiştir;

- İş süreçlerine ait onaylı ve güncel prosedürler ile iş akım şemalarının varlığı ve ilgili kişiler tarafından erişilebilirliği,
- Muhasebe sisteminin, finansal raporlama sisteminin ve bilgi sistemlerinin bütünlüğü ve güvenilirliği,
- Üretilen bilgilerin ve karşılaşılan problemlerin ilgili kişilerle paylaşılmasını sağlayacak Banka içi iletişim kanallarının işlerliği,
- Kredi, sigorta ve hazine faaliyetlerinin icrası sırasında kullanılan bilgi sistemleri uygulamalarına gömülü iç kontrol mekanizmalarının tasarım veya işletimindeki eksiklik veya zayıflıkların tespiti,
- Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerindeki sistemsel erişim yetkilendirmelerinin, menfaat çatışmalarını önleyici nitelikte işlevsel görev ayrımları gözetilerek yapılmış olduğu,
- Kritik işlemlere yönelik manuel ve sistemsel onay mekanizmalarının varlığı ve işleyişi,
- EFT, PÖS ve SWIFT gibi 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,
- İş sürekliliği planlarının varlığı ve güncelliği.

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 Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2017 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

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 ve Üst Düzey Yönetime rapor edilmesidir.

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

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

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

Operasyonel Risk: Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmaları yürütülmektedir. BT risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi kapsamında BT risk matrisi oluşturulmuştur. Operasyonel Risk Giriş/Takip ekranına ilişkin işlemler İç Kontrol Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

İSEDES: BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarihli 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında Bankaların göndermekle yükümlü olduğu İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci Raporu (İSEDES-ICAAP)'nın Stres Testleri bölümü ve İSEDES Raporu, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Mart ayı içerisinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca BDDK'ya gönderilir. İSEDES kapsamında Türk Eximbank, sermaye yeterlilik rasyosunun %13 - %15 seviyesinde idame ettirilmesini risk iştahı göstergesi olarak benimsemiştir ve sermaye yeterlilik rasyosunun %13'ün altındaki herhangi bir oran sermaye artış çalışmalarını tetiklemeli prensibini kabul etmiştir.

Stres Testleri: 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 yüksek oranda artırılması durumlarını içeren stres faktörleri altında da yenilenmektedir.

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

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

Gerek 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ, gerekse 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ hükümlerine ilişkin olarak risk yönetimi kapsamındaki dipnotlar, çeyrekler bazında hazırlanarak Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanlığı koordinasyonunda dış denetime sunulmaktadır.

Mevzuat Uyum

Mevzuat Uyum Müdürlüğü 7 Temmuz 2015 tarihinde kurulmuş olup Banka tarafından yürütülen faaliyetlerin Banka'nın tabi olduğu ilgili mevzuata uyumunun sağlanması amacıyla yasal ve idari düzenlemeleri takip etmekte, bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını sağlamakta, OECD nezdinde ihracat kredilerinde rüşvetle mücadeleyle yönelik olarak yapılan çalışmalara katılım sağlamakta ve bu konudaki Banka içi politika ve prosedürlerin oluşturulmasına destek vermektedir. Ayrıca, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemelerin uygulamaya yansıtılması ile ilgili çalışmalar da Mevzuat Uyum Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Bununla birlikte düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile görüş alışverişinde bulunulması ve alınan görüşlerin ilgili birimlerle paylaşılması da Müdürlüğün görevleri arasındadır.

BASEL Yükümlülükleri Çerçevesinde Uygulamaya Konulan Düzenlemeler

2017 yılında, Basel-II ile Basel III Uygulamaları kapsamında kredi, piyasa, operasyonel riskler ile Sermaye Yeterliliği ve Özkaynaklara ilişkin raporların BDDK'ya gönderilmesine devam edilmiştir. Söz konusu uygulamaların öngördüğü tüm yasal sınır ve oranların tamamına tam uyum sağlanmıştır. Diğer yandan BDDK tarafından kalkınma ve yatırım bankalarının farklı yapıları nedeniyle Basel-III uygulamalarından biri olan Likidite Karşılama Oranı (LCR)'nin, BDDK'dan gelen karar uyarınca Kurul tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına devam edilmiştir. Basel-III ün önemli rasyolarından kaldıraç oranı da mevzuatın öngördüğü sınırların altında gerçekleşmiştir. BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihli genelgesi ile Eylül 2011'den itibaren Basel-II'nin 2. Yapısal Bloku kapsamında raporlanmaya başlanan ve banka bilançosunun faiz şoklarına duyarlılığını ölçmekte kullanılan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu'nun gönderilmesine de devam edilmiştir. Mevzuata göre, azami %20 düzeyinde olması öngörülen rasyo, Banka'nın güçlü özkaynak yapısı, aktif-pasif yapısının dengeli olması ve ürünlerin büyük bölümünün değişken faizli olması nedeniyle 2016 yılında olduğu gibi 2017 yılında da tek haneli düzeyde seyretmeye devam etmiştir.

19 Eylül 2014 tarih ve 22361 sayılı BDDK yazısı ile başlatılan Risk Raporu formlarının 2017 yılı içerisinde yapılan sistem geliştirme çalışmaları sonucu Kurum'a gönderimine devam edilmiştir.

İyi Uygulama Rehberleri

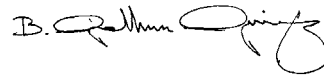
Düzenleme Tutarlılığı Değerlendirme Programı (Regulatory Consistency Assessment Programme - RCAP) kapsamında BDDK tarafından Basel standartlarına tam uyumun sağlanmasına yönelik olarak yürütülen çalışmalar sonucunda yayımlanan İyi Uygulama Rehberleri uyum çalışmaları, ilgili birimlerle koordinasyon içerisinde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

İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci (ISEDES)

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarihli 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında Bankaların göndermekle yükümlü olduğu İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci Raporu (ISEDES-ICAAP) 2016 yılı verileri ile hazırlanarak Mart 2017 döneminde gönderilmiş, 2017 verileri ile hazırlanan 2018 raporu ise Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Mart ayı içerisinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca BDDK'ya gönderilecektir.



Raci KAYA
Denetim Komitesi Üyesi



Bülent Gökhan GÜNAY
Denetim Komitesi Üyesi

Mali Durum Değerlendirmesi



Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 85,4 milyar TL (22,6 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %94'ü kredilerden, %4'ü likit varlıklardan, diğer %2'si ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 80,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %30 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %62'sini oluşturan 49,8 milyar TL kısa vadeli kredilere, %38'ini oluşturan 30,5 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank, alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,4 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Pasif

Türk Eximbank'ın 85,4 milyar TL olan toplam pasiflerinin %7'si (5,8 milyar TL) özkaynaklardan, %91'i (77,8 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %2'si (1,8 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

5,8 milyar TL tutarındaki özkaynakların %83'ü (4,8 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %7'si (406 milyon TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %10'u (568 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 77,8 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 42.024 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 25.344 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 10.279 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 152 milyon TL'si para piyasalarına borçlardan ve 32 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 4,8 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

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

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla %105 düzeyindedir.

Gelir/Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 2.238 milyon TL olup, bunun %93'ünü oluşturan 2.092 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 1.224 milyon TL olup, bunun %61'ini oluşturan 743 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler %38'ini oluşturan 468 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %1'ini oluşturan diğer faiz gideri 13 milyon TL olup, net faiz geliri 1.014 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 568 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %0,7; özkaynak kârlılığı ise %10,9 olarak gerçekleşmiştir.

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.

Aktiflerin risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesini, 31 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Devlet Yatırım Bankası'nın Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ye Dönüşümü ile ilgili Kanun, 3332 sayılı Kanunu Değiştiren 26 Eylül 1990 tarih ve 3659 sayılı Kanun, ilgili mevzuat, Banka faaliyetleri ile ilgili yönetmelikler ve Banka'nın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi"ni düzenleyen 21 Ağustos 1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25 inci maddesi gereğince Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı belirlemektedir. YDKYK, Başbakan veya Banka'nın ilgilendirildiği Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin Müsteşar/Başkan seviyesindeki yöneticilerinden oluşmaktadır.

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

Türkiye'nin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, YDKYK tarafından yıllık programlarda belirlenmekte ve Bakanlar Kurulu Kararı ile onaylanmaktadır. Uluslararası Krediler, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10 uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan Onayı ile uygulamaya konulmaktadır. Başvurusu, ilgili ülkelerin Ekonomi veya Maliye Bakanlıkları tarafından Hazine Müsteşarlığı'na yapılan tavizli krediler ise Bakanlar Kurulu Kararı ile yürütülmektedir. Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenilebilecek azami risk gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

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

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

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

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

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

Banka, gerçekleştirdiği tüm yabancı para cinsinden işlem ve diğer türev finansal ürünlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde hareket etmektedir. Kredi riskinin sektörel ve coğrafi dağılımı, Türkiye ihracat kompozisyonuna paralellik göstermekte ve düzenli olarak izlenmektedir.

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

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

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2017 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 dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullanılmaktadır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır. Öte yandan Komite, Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) ile 2 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 kullandırılan 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'na karara bağlanmaktadır.

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

Banka'ca halihazırda Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri göz önünde tutularak;

- Kullandırılan krediler kapsamında tahsili gecikmiş alacakların %100'ü tutarında özel karşılık ayrılma prensibi benimsenmektedir. (Banka genel karşılıklarla ilgili düzenlemeden muaftır).

Buna ilave olarak,

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

Piyasa Riski

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

Banka'nın 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.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanmaktadır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan 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.

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

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 dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir.

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

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

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

Faiz Oranı Riski

TP ve döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayrımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilmektedir. TP ve döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılmaktadır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenmektedir.

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

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

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

BDDK tarafından 23 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 2017 yılında da devam edilmiştir.

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

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

Likidite Riski

Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan, Banka Yönetim Kurulu tarafından kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.

Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

Banka, kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır.

Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırılmaları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zararı tazminatları dikkate alınarak Türk Parası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

Operasyonel Risk

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

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

Destek Hizmetleri

5 Kasım 2011 tarih 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Destek Hizmeti Alımına İlişkin Yönetmelik kapsamına girdiği Türk Eximbank'ın denetiminden sorumlu bağımsız denetim kuruluşunca bildirilen SWIFT Hizmetleri, Hazine ve Risk Yönetim Yazılımı, Kurulum, Geliştirme ve Danışmanlık Hizmeti, İnternet Şube Uygulaması Bakımı Hizmeti, Yeni Kredi Uygulaması, Arşiv Yönetimi Hizmeti, İpotek ve Rehin İşlemleri, Yeni Sigorta Uygulaması Hizmeti ve SAP TRM Uygulaması Basis Teknik Destek Hizmetine ilişkin ayrıntılı Risk Analiz Raporları ile bu hizmetlere ilişkin Risk Yönetimi Programı, Risk Yönetimi Başkanlığı'nca hazırlanarak Denetim Komitesi onayıyla 22 Ağustos 2017 tarihinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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



Türk Eximbank’ın kredi derecelendirme kuruluşları Moody’s ve Fitch Ratings şirketlerinden almış olduğu kredi notlarının 2017 yılı sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıda yer almaktadır.

	DÖVİZ CİNSİ		TL CİNSİ	
	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli
Moody’s*	Ba1 (Negatif)			
Fitch Ratings	BB+ (Durağan)	B	BBB- (Durağan)	F3

*Mart 2018’de Moody’s Türkiye’nin kredi notunu “Ba2”ye çekerken not görünümünü “Durağan” olarak belirlemiştir. Bu kapsamda Bankamızın döviz cinsinden uzun vadeli kredi notu Ba2 (Durağan) olarak değişmiştir.

2013-2017 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler



Bilanço Hesapları (bin TL)

	2017	2016	2015	2014	2013
Krediler	80.271.104	61.609.764	43.159.126	31.889.864	23.035.036
Toplam Aktifler	85.375.189	68.276.314	44.437.795	33.742.277	24.809.762
Kullanılan Krediler	67.400.266	51.807.130	33.109.841	24.387.152	17.286.700
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	138.000	69.000	200.000	220.064	163.945
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	10.279.210	7.827.323	5.088.218	4.054.191	2.604.828
Özkaynaklar	5.774.083	5.200.734	4.780.705	4.314.915	3.901.865
Ödenmiş Sermaye	4.800.000	3.700.000	2.500.000	2.400.000	2.200.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2017	2016	2015	2014	2013
Faiz Gelirleri	2.238.086	1.643.054	1.193.866	962.847	603.088
Kredilerden Alınan Faizler	2.092.254	1.570.550	1.134.114	886.588	546.059
Faiz Giderleri	(1.224.198)	(784.056)	(482.628)	(333.491)	(218.900)
Net Faiz Geliri	1.013.888	858.998	711.238	629.356	384.188
Diğer Faaliyet Gelirleri	214.444	142.282	125.702	124.812	86.838
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(77.418)	(26.305)	(24.685)	(18.905)	(36.653)
Diğer Faaliyet Giderleri	(294.236)	(229.036)	(191.451)	(173.214)	(139.573)
Net Dönem Kârı	568.475	421.325	489.406	427.009	245.927

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
İş Kuleleri Kule 3 K:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 (212) 316 60 00
Fax +90 (212) 316 60 60
www.kpmg.com.tr

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

Görüş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi 'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2017 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 Muhasebe Standartları ("TMS") 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 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") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır.

KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Söz konusu kurallar uyarınca etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüze dayanak oluşturulması için yeterli ve uygun olduğuna 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.

Tarafımızca; aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit denetim konusu Kredi ve alacaklar, Banka varlıklarının %94'ünü oluşturmaktadır. Banka, kredi ve alacaklarını nesnel ve yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterlere göre sınıflandırmakta ve özel karşılık ayırmaktadır. Değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacakların tespit edilmesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılması önemli ölçüde yukarıda açıklandığı gibi, Banka yönetiminin yargılarına ve tahminlerine dayanmaktadır. Buradaki risk kredi ve alacakların doğru sınıflandırılmaması ve dolayısıyla değer düşüklüğünün tespit edilememesidir. Kredi riskine ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm II Numaralı "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" dipnotunda sunulmuştur.	Kilit denetim konusunun denetimi Kredi ve alacakların sınıflandırılmasında Banka yönetiminin kullanmış olduğu yargıları denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen kredilerin doğrulanmasını ve kredilerin tahsilat ve takiplerinin detaylı olarak incelenmesini kapsamaktadır. • Değer düşüş karşılıklarının Banka yönetiminin belirlediği karşılık uygulamaları ile tutarlılığı test edilmiştir. • Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
--	--

Riskten korunma muhasebesi

Riskten korunma muhasebesine ilişkin detaylı açıklamalar Üçüncü Bölüm III Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu Banka faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma ve nakit akış riskinden korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesinin TMS'ye uygun olarak uygulanabilmesi için gerekli kriterlerin içerisinde riskten korunma ilişkisinin tanımlanması, belgelendirilmesi ve riskten korunma muhasebesinin düzenli olarak etkinlik testinin yapılması yer almaktadır. Söz konusu kriterlerden ötürü riskten korunma muhasebesinin karmaşık bir yapıya sahip olması ve teknik hesaplamalar gerektirmesi nedeniyle konu tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Kilit denetim konusunun denetimi Uygulamış olduğumuz prosedürler; riskten korunma ilişkisinin TMS'ye uygun olarak tesis edildiğinin değerlendirilmesini, riskten korunma muhasebesine konu işlemlerle ilgili belgelendirilmelerin incelenmesini, gerçeğe uygun değer hesaplamalarının yeniden hesaplanmasını, riskten korunma etkinlik testlerinin gözden geçirilmesini ve ilgili muhasebesi kayıtlarının TMS'ye uygunluğunun değerlendirilmesini içermektedir.
---	---

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 sürece 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

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 konsolide olmayan finansal 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 ve 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 yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının 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 dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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 bildirmekteyiz.

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 iletmış bulunmaktayız.

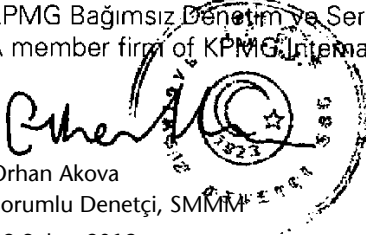
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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


Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMMM

12 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'nin ("TÜRK EXIMBANK")

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah.
Ahmet Tevfik İleri Cad. No: 19 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Banka'nın Telefon Numarası: (216) 666 55 00
Banka'nın Faks Numarası: (216) 666 55 99
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: www.eximbank.gov.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi: info@eximbank.gov.tr

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

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

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

Osman ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı

Adnan YILDIRIM
Genel Müdür

Hüseyin ÇELİK
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe ve
Finansal Raporlama Daire Başkanı

Bülent Gökhan GÜNAY
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Raci KAYA
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Tel No : (0216) 666 55 00

Faks No : (0216) 666 55 99

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	78
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	78
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	78
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	79
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	79
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	79
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	79

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	80
II.	Nazım hesaplar tablosu	82
III.	Gelir tablosu	84
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	85
V.	Özkaynak değişim tablosu	86
VI.	Nakit akış tablosu	88
VII.	Kâr dağıtım tablosu	89

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	90
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	90
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	91
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	91
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	92
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	92
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	93
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	93
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	93
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	93
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	94
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	94
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	94
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	94
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	95
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	95
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	95
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	96
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	96
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	96
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	96
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	96
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	96

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:	97
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	105
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	115
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	121
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	125
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	126
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	134
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	135
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	136
X.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	136
XI.	Menkul kıymetleştirme açıklamaları	150
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	151

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	153
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	164
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	171
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	174
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	177
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	178
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	179
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	179

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	180
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	180
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	180

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 Türk Lirası'dır. Cari dönemde Banka'nın sermayesi 4.800.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	Osman ÇELİK	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	İbrahim ŞENEL	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Adnan YILDIRIM	Yüksek Lisans
	Dr. Raci KAYA	Doktora
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	İşinsu KESTELLİ	Lisans
	Bülent GÖKHAN GÜNAY	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Bülent GÖKHAN GÜNAY	Yüksek Lisans
	Dr. Raci KAYA	Doktora
Genel Müdür:	Adnan YILDIRIM	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları ⁽³⁾ :	Hüseyin ÇELİK ⁽²⁾	Lisans
	Necdet KARADENİZ ⁽¹⁾	Yüksek Lisans
	Enis GÜLTEKİN	Yüksek Lisans
	M. Ertan TANRIYAKUL	Lisans
	Ahmet KOPAR	Yüksek Lisans

⁽¹⁾ Banka Genel Müdür Yardımcılarından Mesut GÜRSOY, 24 Mart 2017 tarihi itibarıyla emekliye ayrılarak görevini bırakmış, yerine 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Necdet KARADENİZ göreve başlamıştır.

⁽²⁾ Banka Genel Müdür Yardımcılarından Necati YENİARAS, 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmış, yerine 29 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Hüseyin ÇELİK göreve başlamıştır.

⁽³⁾ Banka Genel Müdür Yardımcılarından Alaaddin METİN, 18 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla emekliye ayrılarak görevini bırakmıştır.

Adnan YILDIRIM Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Kredi/Sigorta Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Kredi/Sigorta Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hüseyin ÇELİK Mali İşler/Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mustafa Ertan TANRIYAKUL Hazine/Finansman/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Ahmet KOPAR Teknoloji/İK/Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

Ad Soyad/Ticari unvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar	Kayıtlı sermaye tavanı
T.C. Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	4.800.000	-	Tamamı

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

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

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

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

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	260	631.932	632.192	987	370.004	370.991
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		16.959	10.304	27.263	12.703	116.578	129.281
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		16.959	10.304	27.263	12.703	116.578	129.281
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11.710	-	11.710	10.678	-	10.678
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	5.249	10.304	15.553	2.025	116.578	118.603
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(4)	191.882	1.890.519	2.082.401	120.537	2.397.511	2.518.048
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		831.691	-	831.691	368.160	-	368.160
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		831.691	-	831.691	368.160	-	368.160
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	30.318	-	30.318	21.124	-	21.124
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		30.318	-	30.318	21.124	-	21.124
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	9.091.148	71.179.956	80.271.104	8.045.787	53.563.977	61.609.764
6.1 Krediler ve Alacaklar		8.988.646	71.179.956	80.168.602	7.956.484	53.563.977	61.520.461
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		8.988.646	71.179.956	80.168.602	7.956.484	53.563.977	61.520.461
6.2 Takipteki Krediler		294.231	-	294.231	233.087	-	233.087
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(191.729)	-	(191.729)	(143.784)	-	(143.784)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	180.461	-	180.461	98.549	-	98.549
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		180.461	-	180.461	98.549	-	98.549
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	77.064	56.542	133.606	354.757	105.554	460.311
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		77.064	12.857	89.921	354.757	65.274	420.031
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	43.685	43.685	-	40.280	40.280
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	5.430	-	5.430	7.404	-	7.404
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	6.055	-	6.055	2.759	-	2.759
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		6.055	-	6.055	2.759	-	2.759
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(16)	2.236	-	2.236	2.331	-	2.331
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		90	-	90	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı	(18)	90	-	90	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		525.689	646.653	1.172.342	521.403	2.166.189	2.687.592
AKTİF TOPLAMI		10.959.283	74.415.906	85.375.189	9.556.501	58.719.813	68.276.314

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	22.300	362.051	384.351	217	41.105	41.322
III. ALINAN KREDİLER	(3.1)	-	67.368.670	67.368.670	-	51.718.845	51.718.845
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		152.000	-	152.000	69.000	-	69.000
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		14.000	-	14.000	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		138.000	-	138.000	69.000	-	69.000
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	10.279.210	10.279.210	-	7.827.323	7.827.323
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	10.279.210	10.279.210	-	7.827.323	7.827.323
VI. FONLAR		13	-	13	13	-	13
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		13	-	13	13	-	13
VII. MUHTELİF BORÇLAR		16.610	649.204	665.814	12.851	2.734.597	2.747.448
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	6.566	246.219	252.785	3.498	190.848	194.346
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	11.244	177.042	188.286	1.515	149.014	150.529
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		11.244	177.042	188.286	1.515	149.014	150.529
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	268.419	-	268.419	230.229	-	230.229
12.1 Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		60.253	-	60.253	51.383	-	51.383
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		77.952	-	77.952	48.632	-	48.632
XIII. VERGİ BORCU	(9)	9.962	-	9.962	8.240	-	8.240
13.1 Cari Vergi Borcu		9.962	-	9.962	8.240	-	8.240
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	31.596	31.596	-	88.285	88.285
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	5.775.595	(1.512)	5.774.083	5.201.168	(434)	5.200.734
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.800.000	-	4.800.000	3.700.000	-	3.700.000
16.2 Sermaye Yedekleri		19.589	(1.512)	18.077	10.477	(434)	10.043
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		21.154	-	21.154	11.960	-	11.960
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	(1.512)	(1.512)	-	(434)	(434)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(1.565)	-	(1.565)	(1.483)	-	(1.483)
16.3 Kâr Yedekleri		387.531	-	387.531	1.069.366	-	1.069.366
16.3.1 Yasal Yedekler		349.896	-	349.896	328.050	-	328.050
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		37.635	-	37.635	718.573	-	718.573
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		568.475	-	568.475	421.325	-	421.325
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		568.475	-	568.475	421.325	-	421.325
PASİF TOPLAMI		6.262.709	79.112.480	85.375.189	5.526.731	62.749.583	68.276.314

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		7.818.753	70.608.092	78.426.845	6.246.845	45.344.216	51.591.061
I. GARANTİ ve KEFALETLER (1.2)		-	6.241.263	6.241.263	-	3.863.578	3.863.578
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. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	6.241.263	6.241.263	-	3.863.578	3.863.578
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER 2.811.553 20.900.292 23.711.845 2.438.531 17.164.838 19.603.369							
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	14.819	14.819	-	2.920.904	2.920.904
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	14.819	14.819	-	2.920.904	2.920.904
2.2. Cayılabilir Taahhütler		2.811.553	20.885.473	23.697.026	2.438.531	14.243.934	16.682.465
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.811.553	20.885.473	23.697.026	2.438.531	14.243.934	16.682.465
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (1.5) 5.007.200 43.466.537 48.473.737 3.808.314 24.315.800 28.124.114							
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3.988.955	20.820.190	24.809.145	3.547.489	15.952.012	19.499.501
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3.952.735	20.744.690	24.697.425	3.511.269	15.881.596	19.392.865
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		36.220	75.500	111.720	36.220	70.416	106.636
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BIN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.018.245	22.646.347	23.664.592	260.825	8.363.788	8.624.613
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		255.974	236.994	492.968	30.368	31.705	62.073
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		127.099	119.554	246.653	3.764	28.008	31.772
3.2.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		128.875	117.440	246.315	26.604	3.697	30.301
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		762.271	22.409.353	23.171.624	229.017	8.330.603	8.559.620
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	7.874.969	7.874.969	-	3.643.040	3.643.040
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		762.271	7.468.982	8.231.253	229.017	3.346.961	3.575.978
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3.532.701	3.532.701	-	670.301	670.301
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	3.532.701	3.532.701	-	670.301	670.301
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	1.440	1.480	2.920
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	720	740	1.460
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	720	740	1.460
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		3.678.180	71.025.814	74.703.994	136.744	18.343.038	18.479.782
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		343.372	1.906.616	2.249.988	22.412	203.613	226.025
5.1. Menkul Kıymetler		-	25.369	25.369	-	23.661	23.661
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		326.160	1.702.075	2.028.235	9.400	48.246	57.646
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		17.212	179.172	196.384	13.012	131.706	144.718
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3.334.808	69.119.198	72.454.006	114.332	18.139.425	18.253.757
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		11.496.933	141.633.906	153.130.839	6.383.589	63.687.254	70.070.843

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		2.238.086	1.643.054
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			2.092.254	1.570.550
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			66.638	38.296
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			56.824	8.286
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			21.386	24.934
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			1.127	915
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FVdan			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			20.259	24.019
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			984	988
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)		1.224.198	784.056
2.1 Mevduata Verilen Faizler			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			742.550	398.351
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			56	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			468.138	369.261
2.5 Diğer Faiz Giderleri			13.454	16.444
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]			1.013.888	858.998
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			(7.082)	13.856
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			21.409	34.753
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			-	-
4.1.2 Diğer			21.409	34.753
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(28.491)	(20.897)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			-	-
4.2.2 Diğer			(28.491)	(20.897)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)		(281.121)	(338.470)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			(5)	9
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(683.719)	662.142
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			402.603	(1.000.621)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)		214.444	142.282
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			940.129	676.666
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)		77.418	26.305
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)		294.236	229.036
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			568.475	421.325
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)			568.475	421.325
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)			568.475	421.325
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları			-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)			-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)			568.475	421.325
Hisse Başına Kâr (Tam TL)			0,11843	0,11387

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2016
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot		
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		9.194	3.074
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		(1.078)	(767)
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		(82)	68
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER		8.034	2.375
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI		568.475	421.325
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)		-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4	Diğer		568.475	421.325
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR		576.509	423.700

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
I.	Önceki Dönem - 31 Aralık 2016		2.500.000	-	-	-	302.905	-
II.	TMS8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2.500.000	-	-	-	302.905	-
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		1.200.000	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		1.200.000	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	25.145	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	25.145	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		3.700.000	-	-	-	328.050	-
I.	Cari Dönem - 31 Aralık 2017		3.700.000	-	-	-	328.050	-
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		-	-	-	-	-	-
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1.2)	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(1.3)	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		1.100.000	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		1.100.000	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	21.846	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	21.846	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		4.800.000	-	-	-	349.896	-

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2016
	Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1.730.389	3.120.294
1.1.1	Alınan Faizler	2.165.125	1.582.438
1.1.2	Ödenen Faizler	(728.806)	(745.193)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	21.114	34.753
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	214.444	804.433
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	7.065	54.854
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(159.764)	(126.080)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(25.299)	(2.632)
1.1.9	Diğer	236.510	1.517.721
	(1.3)		
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(2.945.263)	(2.215.799)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış	(980)	(4.143)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net Değişim	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)	(10.747.602)	(18.389.918)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Azalış	(114.919)	(1.983.319)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net (Azalış)/Artış	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış	8.215.708	16.328.408
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net (Artış)/Azalış	(297.470)	1.833.173
	(1.3)		
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.214.874)	904.495
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(79.686)	155.280
2.1	İktisap Edilen Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.729)	(1.591)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	778	3.454
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(238.756)	(18.250)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	164.403	172.196
2.9	Diğer	(4.382)	(529)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1.218.287	1.487.164
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1.716.276	1.539.386
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(494.829)	(48.551)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(3.160)	(3.671)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	365.358	544.631
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)	289.085	3.091.570
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.257.199	165.629
	(1.1)		
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.546.284	3.257.199
	(1.2)		

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem 31 Aralık 2017 ^(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	580.077	429.923
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	11.602	8.598
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	11.602	8.598
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	568.475	421.325
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	21.066
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	-	400.259
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	3.160
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	3.160
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 (-) ^(**)	-	7.602
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 (-)	-	780
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	396.319
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	0,1184	0,1139
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11,84	11,39
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, 2017 yılı kâr dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem kârı gösterilmemiştir.

^(**) Personele dağıtılacak temettü 2016 yılı kârı içerisinde karşılık ayrılmak suretiyle dahil edildiğinden, kâr dağıtımına konu edilmemiş, yalnızca tabloda bilgi olarak gösterilmiştir

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

1 Ocak 2018’den itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin TFRS 9 hariç tutulmak üzere finansal durum ve performans üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka’nın uyum çalışmaları devam etmekte olup, ilgili açıklamalar XXIII nolu diğer hususlarda açıklanmıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

4. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,7750 TL, Avro kur değeri 4,5138 TL, 100 Yen kur değeri 3,3511 TL ve GBP kur değeri 5,0861 TL’dir.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte 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.

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

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

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görenler bilanço tarihinde BİST'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde BİST'de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri 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.

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

Banka'nın "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları" bulunmamaktadır.

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde devlet tahvilleri ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçine ihraç edilmiş olan tahvil ve bonolar bulunmaktadır.

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

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

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)’in istisnalar başlıklı 13’üncü maddesinde yer alan “25 Mart 1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınır” hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından muaftır. Banka, ihtiyatlılık gereği Yönetim Kurulu’ndan alınan karar çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredi ve alacaklardan yönetmelikteki 1. ve 2. Grup teminatlar ile güvence altına alınan alacaklar için Yönetmelik’teki ilk kademe özel karşılık oranı olan %20 oranına kadar, Yönetmelik’teki 3., 4. ve 5. grup teminatlar ile güvence altına alınan alacaklar ve teminatsız alacaklar için %100 oranına kadar özel karşılık ayırabilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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 varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

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

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

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Lisans:	%6,66
Yazılım:	%33,33

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar:	%2
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar:	%6-33

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

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

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

Aktüeryal değerlendirme farkı olarak hesaplanan 82 TL özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olup, hizmet ve faiz maliyeti olarak hesaplanan 1.983 TL ise gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%11,65	%11,20
Enflasyon	%8,30	%8,00
Maaş artış oranı	%11,00	%9,00

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 19.116 TL (31 Aralık 2016: 17.050 TL)'dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 13.733 TL (31 Aralık 2016: 12.033 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın ikinci altı aylık dönemi için Ocak 2018 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 17.806 TL (31 Aralık 2016: 14.500 TL), 2017 yılı kârından 2018 yılında personele ödenecek temettü için 9.598 TL (31 Aralık 2016: 7.800 TL) karşılık ayırmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, altı adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.887.500 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,875 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Banka Nisan 2012 yılında gerçekleştirdiği tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (943.750 TL) tutarında tahvil artırımını gerçekleştirmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.887.500 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 (1.887.500 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.887.500 TL) tutarında, yedi yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.887.500 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 4,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2016 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, ayrıca 2 Mayıs 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında kâr dağıtımı onaylanmış, ilgili toplantı kararına göre kâr dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ekonomi Bakanlığı tarafından sağlanan Devlet Teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka'nın kullandığı yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka'nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka'nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler "Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması ("TMS 20")" standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

i) 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.

ii) Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için gerekli olan hizmetlere ilişkin ihale gerçekleştirmiş olup, firma ile sözleşme aşamasındadır. Beklenen kredi karşılıkları hakkında BDDK'dan Banka'nın karşılık yönetmeliğinin 21. Maddesi hükmü çerçevesinde özel ve genel karşılık oranları %0 olarak uygulayacağı dikkate alındığında konu ile ilgili olarak uyum çalışması yapılmasına gerek olmadığı doğrultusunda cevap alınmış olup, sınıflandırma kapsamında gerekli çalışmalar devam etmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.897.781 TL (31 Aralık 2016: 5.326.438 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %13,55'tir (31 Aralık 2016: %13,41). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	5.768.777	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.800.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	387.531	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	21.154	
Kâr	568.475	
Net Dönem Kârı	568.475	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.777.160	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	8.383	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.512	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	462	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.844	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	1.565	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	8.383	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.768.777	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	1.211	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BIN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.211	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	5.767.566	
KATKI SERMAYE	130.214	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	130.214	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	130.214	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.897.781	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5.897.781	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	5.897.781	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.897.781	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	43.525.396	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,25	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,25	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,55	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	1,250	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	1,250	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
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 (%)	8,75	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	30.318	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	30.318	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	130.214	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	130.214	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	5.197.328	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.700.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.069.366	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.960	
Kâr	421.325	
Net Dönem Kârı	421.325	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.202.651	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	5.323	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.185	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.655	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	1.483	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	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	5.323	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.197.328	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	1.104	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BIN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.104	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	5.196.224	
KATKI SERMAYE	130.214	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	130.214	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	130.214	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.326.438	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5.326.438	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan hesap durum belgesi ve eki olan 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 Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla donuk alacaklarından yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredileri olmamakla beraber, standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında 1.808.123 TL tutarında, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında ise 227.102 TL tutarında sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır.

Banka 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)'in istisnalar başlıklı 13'üncü maddesinde yer alan "25/03/1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları sıfır olarak dikkate alınır" hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından istisna olmasına rağmen bugüne kadar ihtiyatlılık gereği Yönetmelik çerçevesinde tesis etmiş olmakla beraber, istisna kapsamında 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren işlem yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna müracaat edilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan alınan uygunluk yazısı doğrultusunda 30 Haziran 2013 dönemine kadar ayırmış olduğu 62.475 TL tutarındaki genel karşılığı, 2013 yılı içerisinde iptal etmiştir. 31 Aralık 2012 dönemi itibarıyla ayrılmış olunan 130.214 TL genel karşılık devam etmektedir.

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %50 ve %54'tür.

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %64 ve %67'dir.

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %50 ve %58'dir.

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %76 ve %72'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %51 ve %65'tir (2016: %54 ve %68).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	79.669.309	10.081	61.278.334	9.297
Yakın izlemedeki krediler	489.212	-	232.830	-
Takipteki krediler	294.231	-	233.087	-
Brüt	80.452.752	10.081	61.744.251	9.297
Özel karşılık	(191.729)	-	(143.784)	-
Net	80.261.023	10.081	61.600.467	9.297

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

31 Aralık 2017 ve 2016 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	469.592	232.227
30-60 gün arası gecikmeli	18.693	603
60-90 gün arası gecikmeli	927	-
Toplam	489.212	232.830

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırılmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki krediler	489.212	232.830
Takipteki krediler	294.231	233.087
Toplam	783.443	465.917

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

Bankalar ve diğer mali kuruluşların sınırlı veya bağımsız denetime tabi tutulmuş mali tablolarında yer alan bazı bilgiler standart formattaki veritabanına girilmekte ve bu şekilde banka ve diğer mali kuruluşların sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 8.437.884 TL (31 Aralık 2016: 6.637.509 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	Önceki Dönem
		Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%76	%65
Orta	3	%21	%23
Yüksek	4	%3	%12

Firmaların risk değerlendirmesi:

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

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%99,02	-	%99,25	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,61	-	%0,38	-
Takipteki krediler	%0,37	%65,00	%0,37	%62,00
Toplam	%100,00	%0,24	%100,00	%0,23

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.082.401	2.518.048
Para Piyasalarından Alacaklar	831.691	368.160
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	8.437.884	6.637.509
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	2.294.529	1.710.880
Kişİ ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	69.436.189	53.172.072
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	11.710	10.678
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	15.553	118.603
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	180.461	98.549
Diğer Varlıklar	163.924	481.435
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	6.241.263	3.863.578
Taahhütler	-	-
Toplam	89.695.605	68.979.512

⁽¹⁾ Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar dışındaki tutarlardır

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	
Cari Dönem								
1 Yurtiçi	2.248.695	-	-	-	-	20.926.751	78.356.765	
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.053.924	2.544.748	
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.246	367.792	
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	122.697	
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	898.527	280.772	
6 Diğer Ülkeler	2.178.049	-	-	-	-	71.434	1.175.503	
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	
9 Toplam	4.426.744	-	-	-	-	22.951.882	82.848.277	

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

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	
Önceki Dönem								
1 Yurtiçi	2.240.500	-	-	-	-	20.475.314	56.794.099	
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.817.088	1.514.725	
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.769	195.465	
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	97.003	
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	55.159	188.268	
6 Diğer Ülkeler	1.615.901	-	-	-	-	24.536	727.598	
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	
9 Toplam	3.856.401	-	-	-	-	22.378.866	59.517.158	

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

Risk Sınıfları (*)

Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymet-leştirme pozisyon-ları	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
3.900.704	242.436	102.502	-	-	-	-	-	30.318	1.179.662	106.987.834
386.839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.985.511
37.308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	406.346
26.535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149.232
27.559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.206.858
140.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.565.624
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.519.583	242.436	102.502	-	-	-	-	-	30.318	1.179.662	116.301.405

Risk Sınıfları (*)

Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymet-leştirme pozisyon-ları	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
2.775.441	16.392	89.303	-	-	-	-	-	21.114	2.695.177	85.107.350
466.366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.798.179
48.711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250.945
26.725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123.728
28.822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.249
152.613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.520.648
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.498.678	16.392	89.303	-	-	-	-	-	21.114	2.695.177	92.073.099

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Cari Dönem Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

		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 bankaların- dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlar- dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlar- dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
Sektörler/Karşı Taraflar								
1	Tarım	-	-	-	-	-	832.620	7.339.841
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	571.194	5.035.285
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	171.130	1.508.571
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	90.296	795.985
2	Sanayi	-	-	-	-	-	5.066.405	44.662.144
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	4.512.266	39.777.216
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	554.139	4.884.928
3	İnşaat	2.178.050	-	-	-	-	540.812	4.767.447
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	15.094.408	16.785.815
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	534.234	4.709.462
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	1.336.753	11.783.947
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	13.190.252	-
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	33.169	292.406
5	Diğer	2.248.694	-	-	-	-	1.417.637	9.293.030
6	Toplam	4.426.744	-	-	-	-	22.951.882	82.848.277

Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirmeye 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
367.884	21.255	9.740	-	-	-	-	-	-	-	953.146	7.618.194	8.571.340
252.376	14.581	6.682	-	-	-	-	-	-	-	653.878	5.226.240	5.880.118
75.612	4.369	2.001	-	-	-	-	-	-	-	195.901	1.565.782	1.761.683
39.896	2.305	1.057	-	-	-	-	-	-	-	103.367	826.172	929.539
2.238.529	129.335	59.265	-	-	-	-	-	-	-	5.799.787	46.355.891	52.155.678
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.993.690	115.189	52.783	-	-	-	-	-	-	-	5.165.435	41.285.709	46.451.144
244.839	14.146	6.482	-	-	-	-	-	-	-	634.352	5.070.182	5.704.534
238.951	32.553	6.326	-	-	-	-	-	-	-	619.097	7.145.042	7.764.139
841.329	48.609	22.274	-	-	-	-	-	30.318	-	5.095.348	27.727.405	32.822.753
236.045	13.638	6.249	-	-	-	-	-	-	-	611.567	4.888.061	5.499.628
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
590.628	34.124	15.637	-	-	-	-	-	-	-	1.530.253	12.230.836	13.761.089
-	-	-	-	-	-	-	-	30.318	-	2.915.556	10.305.014	13.220.570
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.656	847	388	-	-	-	-	-	-	-	37.972	303.494	341.466
832.890	10.684	4.897	-	-	-	-	-	-	1.179.663	2.051.859	12.935.636	14.987.495
4.519.583	242.436	102.502	-	-	-	-	-	30.318	1.179.663	14.519.237	101.782.168	116.301.405

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	1.926.701	46.606	75.206	198.340	2.179.891
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.596.842	901.561	1.703.973	4.367.196	2.382.310
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19.833.327	13.344.194	14.849.445	13.360.501	21.460.810
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	821.599	405.732	457.284	1.082.814	1.752.154
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	1.280	15.197	225.959
Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	50.515	-	6.619	1.466	43.902
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	30.318	-	-	-	-
Diğer alacaklar (Net)	1.179.662	-	-	-	-

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	42.165.132	-	2.299.845	-	3.450.948	3.218.051	38.342.488	-	-	9.594
Kredi Riski Azaltımı										
Sonrası Tutar	42.398.304	-	2.162.294	1.290	6.345.133	1.790.819	36.778.624	-	-	9.594

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Ayarlamaları	
1 Tarım	-	8.004	-	5.592
2 Enerji	-	662	-	662
3 Gıda	-	26.670	-	13.402
4 Tekstil	-	95.136	-	63.353
5 Kağıt ve Ürünleri	-	2.869	-	2.869
6 Kimya ve Ürünleri	-	5.418	-	3.942
7 Metal Sanayi	-	33.497	-	14.499
8 Seramik	-	1.196	-	1.196
9 Makine ve Teçhizat	-	35.079	-	11.005
10 Elektrikli Ev Aletleri	-	9.621	-	7.500
11 Tıbbi Cihazlar	-	-	-	-
12 Gemi	-	39.615	-	39.615
13 Motorlu Araçlar	-	634	-	634
14 Mobilya	-	183	-	183
15 İnşaat	-	302	-	302
16 Toptan Ticaret	-	12.143	-	12.143
17 Nakliyat	-	1.834	-	387
18 Danışmanlık	-	918	-	918
19 Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	-	1.157	-	293
20 Diğer İmalat Sanayii	-	10.306	-	10.306
21 Diğer	-	8.987	-	2.928
Toplam	-	294.231	-	191.729

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	143.784	48.999	(1.054)	-	191.729
2 Genel Karşılıklar	130.214	-	-	-	130.214

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 dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapılabilmektedir.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

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

	TL	ABD Doları	İngiliz Sterlini	Avro	Japon Yeni
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	1.018.245	12.064.223	54.676	9.724.799	802.649
Vadeli Alım Satım İşlemleri	255.974	236.994	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	127.099	119.554	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	128.875	117.440	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	762.271	11.827.229	54.676	9.724.799	802.649
Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	743.675	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	6.333.732	-	-	797.562
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	762.271	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	54.676	7.409.219	5.087
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	2.374.911	-	1.157.790	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	2.374.911	-	1.157.790	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	3.988.955	18.491.660	-	2.328.530	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	3.952.735	3.920.160	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	3.920.160	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.952.735	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	36.220	14.571.500	-	2.328.530	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	2.416.000	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	36.220	-	-	361.505	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	6.077.750	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	6.077.750	-	-	-

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

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

	31 Aralık 2017		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	16.824.530	12.857	177.042
Vadeli döviz alım satım işlemleri	7.872.895	77.064	11.244
Toplam	24.697.425	89.921	188.286

⁽¹⁾ Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık yüzde 5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD Doları olan yüzde 5,875 sabit faizli tahvilin 610 milyon ABD Doları için Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık yüzde 5,875 sabit faizli ABD Doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD Doları olup, kalan 140 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, bu kısım 13 Ağustos 2015 tarihinden başlayarak piyasa faizlerindeki hareketler nedeniyle oluşan rayiç değer değişiklikleri 120 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı için gerçeğe uygun değer riskinden korunma ve 20 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı için ise nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

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

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 3.704.917 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin 3.693.443 TL tutarındaki kısmı için faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı koruması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

31 Aralık 2017

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
			Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	12.857	177.042	-
Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	77.064	11.244	-

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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 2017		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	111.720	43.685	-
Toplam	111.720	43.685	-

⁽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 2017					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
			Aktif	Pasif	
Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	43.685	-	(1.512)

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 dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya nakit akış riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde (0,26) ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yüzde (0,11)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

TARİH	25/12/2017	26/12/2017	27/12/2017	28/12/2017	29/12/2017
USD	3,80640	3,80280	3,82160	3,81150	3,77500
AUD	2,94230	2,93650	2,96400	2,97560	2,94410
DKK	0,60688	0,60647	0,60939	0,61160	0,60618
SEK	0,45764	0,45567	0,45810	0,46275	0,45827
CHF	3,81790	3,84550	3,85900	3,88730	3,86620
100JPY	3,35720	3,35640	3,37660	3,38170	3,35110
CAD	2,99080	2,99150	3,01820	3,02310	3,00750
NOK	0,45765	0,45684	0,45922	0,46326	0,45875
GBP	5,09640	5,08590	5,11750	5,12650	5,08610
SAR	1,01499	1,01403	1,01901	1,01632	1,00651
EUR	4,52010	4,51470	4,53660	4,55280	4,51380
KWD	12,60000	12,58800	12,65000	12,62500	12,50800
XDR	5,38870	5,38360	5,41560	5,40430	5,36310
BGN	2,31110	2,30820	2,31910	2,32790	2,30750
100IRR	0,01059	0,01056	0,01060	0,01057	0,01046
RON	0,97316	0,97311	0,97704	0,97896	0,96815
RUB	0,06549	0,06591	0,06646	0,06623	0,06557

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

Para Birimi	Aralık 2017 Ortalaması
USD	3,8365
AUD	2,9368
DKK	0,6104
SEK	0,4572
CHF	3,8856
100 JPY	3,3967
CAD	3,0070
NOK	0,4609
GBP	5,1447
SAR	1,0230
EUR	4,5437
KWD	12,7010
XDR	5,4288
BGN	2,3230
IRR	0,0108
RON	0,9799
RUB	0,0656

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	631.932	-	-	631.932
Bankalar	14.642	1.861.696	14.181	1.890.519
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	40.199.266	30.797.165	183.525	71.179.956
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	56.542	-	56.542
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	300.185	346.257	211	646.653
Toplam Varlıklar	41.146.025	33.061.660	197.917	74.405.602
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	30.986.969	35.446.157	935.544	67.368.670
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	10.279.210	-	10.279.210
Muhtelif Borçlar	375.611	272.435	1.158	649.204
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	177.042	-	177.042
Diğer Yükümlülükler	41.464	234.495	344	276.303
Toplam Yükümlülükler	31.404.044	46.409.339	937.046	78.750.429
Net Bilanço Pozisyonu	9.741.981	(13.347.679)	(739.129)	(4.344.827)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.737.749)	13.415.681	737.799	4.415.731
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.157.790	21.985.782	797.562	23.941.134
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10.895.539	8.570.101	59.763	19.525.403
Gayrinakdi Krediler	167.820	6.073.168	275	6.241.263
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	30.276.789	28.127.032	199.414	58.603.235
Toplam Yükümlülükler	26.635.465	35.227.997	845.016	62.708.478
Net Bilanço Pozisyonu	3.641.324	(7.100.965)	(645.602)	(4.105.243)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3.636.425)	7.205.240	643.601	4.212.416
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	740	13.547.726	715.642	14.264.108
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.637.165	6.342.486	72.041	10.051.692
Gayrinakdi Krediler	52.968	3.810.377	233	3.863.578

(*)"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 10.304 TL ve Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları 362.051 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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	6.800	6.800	9.231	9.231
Avro	423	423	490	490
YEN	-	-	-	-
Diğer yabancı para	(133)	(133)	(200)	(200)
Toplam, net	7.090	7.090	9.521	9.521

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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 aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği 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 aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 13 adet kısa vadeli ve 16 adet uzun vadeli olmak üzere yabancı para cinsinden yapılan toplam 11 adet faiz swapı ile değişken faizli aktiflerin sabit faizli yükümlülükler ile uyumu ve 18 adet baz swap işlemi ile değişken faizli işlemlerin faiz ödeme dönemleri aynı baza getirilmesi sağlanmaya çalışılmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 23 adet kısa vadeli ve 8 adet uzun vadeli olmak üzere YP-YP para swapı ile 1 adet YP -TP uzun vadeli para swapı işlemi, 18 adet YP-TP kısa vadeli para swapı işlemi 305 adet TP-YP forward işlemi, 6 adet YP-TP forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	-	-	-	-	-	632.192	632.192
Bankalar	2.032.663	-	-	-	-	49.738	2.082.401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	905	4.281	12.270	1.191	8.616	-	27.263
Para Piyasalarından Alacaklar	831.691	-	-	-	-	-	831.691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	30.318	30.318
Verilen Krediler ⁽¹⁾	12.812.621	22.428.887	44.493.552	433.542	-	102.502	80.271.104
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	17.208	142.161	21.092	-	-	180.461
Diğer Varlıklar	3.376	35.284	94.946	-	-	1.186.153	1.319.759
Toplam Varlıklar	15.681.256	22.485.660	44.742.929	455.825	8.616	2.000.903	85.375.189
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	152.000	-	-	-	-	-	152.000
Muhtelif Borçlar	-	-	11.602	180	-	654.032	665.814
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.732.210	4.565.724	1.981.276	-	-	10.279.210
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.012.558	24.195.582	34.160.530	-	-	-	67.368.670
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	48.575	137.965	142.998	284.657	-	6.295.300	6.909.495
Toplam Yükümlülükler	9.213.133	28.065.757	38.880.854	2.266.113	-	6.949.332	85.375.189
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.468.123	-	5.862.075	-	8.616	-	12.338.814
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(5.580.097)	-	(1.810.288)	-	(4.948.429)	(12.338.814)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.567.045	8.366.756	6.646.202	4.488.231	-	-	24.068.234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.604.812)	(8.417.130)	(6.622.786)	(4.760.776)	-	-	(24.405.504)
Toplam Pozisyon	6.430.356	(5.630.471)	5.885.491	(2.082.833)	8.616	(4.948.429)	(337.270)

⁽¹⁾ Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 102.502 TL takipteki kredilerin net değerinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 6.295.300 TL, 5.774.083 TL tutarındaki özkaynakları, 268.419 TL tutarındaki karşılıkları, 252.785 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları ve 13 TL tutarındaki fonları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

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

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

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2017 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	0,01	1,09	-	-	11,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	8,49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	13,26
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,27	2,29	1,30	0,98	8,78
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	11,57
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	12,18
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,18	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,53	1,28	1,18	1,70	-

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka, Garanti Faktoring A.Ş. firmasına ait hisselerin %9,78'ine sahip olup, hisse senetlerinin detayı aşağıdaki tabloda verilmiştir

Pay Grubu	İmtiyaz Türü	Oran (%)	Tutar
A	İmtiyazlı	7,56	6.006
B	İmtiyazsız	2,22	1.767

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1 Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3 Diğer Hisse Senetleri	-	15.060	-	-	-	-
4 Toplam	-	15.060	-	-	-	-

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

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

	Hesap Bakiyesi	Kredi Riskine Esas Tutar	Sermaye Yükümlülüğü
Borsaya kote edilen hisse senetleri	10.202	10.202	816
Borsaya kote olmayan hisse senetleri	5.056	5.056	404
Menkul Değerler Değer Artışı	15.060	15.060	1.205

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

- Bankanın risk kapasitesi, BDDK'nın Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te öngörülen yasal sınırlardır. Banka'nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi 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.
- Bankanın tek ortağı Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'dır. Bundan dolayı bir ortaklık yapısı söz konusu değildir. Likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20 'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.
- 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.
- Bankanın ana fon kaynakları ABD Doları ve Avro cinsinden olup TL cinsinden kredileri pasif tarafta özkaynaklarla finanse edilmekte ve kullanılan kredilerde de kur riskine maruz kalmamak için ABD Doları ve Avro cinsinden krediler kullanılmaktadır.
- Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullanılması ve sendikasyon vb. türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım teknikleridir.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

- e) Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapıp takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Bankamızda stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.
- f) Umulmadık bir anda ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için ilk tedbir kısa vadede karşılanmak zorunda olunan yükümlülüklerden daha fazla tutarda likiditesi yüksek ve/veya kısa vadeli aktiflere sahip olmaktır. Bu kapsamda:
- Likit varlıkların seviyesi 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 yapılmakta,
 - Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

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

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
8 Aralık 2017	99,22	15 Aralık 2017	58,73	8 Aralık 2017	91,04	15 Aralık 2017	53,06
Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
11 Kasım 2106	99,34	7 Ekim 2016	30,26	11 Kasım 2106	93,85	7 Ekim 2016	20,75

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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			615.186	590.769
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	6.572.323	6.491.306	2.869.366	2.836.959
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.338	9.246	20.338	9.246
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	264.508	262.007	105.803	104.802
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5.689.840	5.689.840	284.491	284.491
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.279.998	3.325.498
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	10.777.787	7.959.329	7.240.841	4.800.873
19 Diğer nakit girişleri	25.363	7.499	25.362	7.499
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.803.150	7.966.828	7.266.203	4.808.372
			<i>Üst sınır uygulanmış değer</i>	
21 TOPLAM YKLV STOKU			615.186	590.769
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			821.044	809.919
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			74,93	72,94

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
	TP+YP		TP+YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			600.004	546.181
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	3.509.804	3.509.804	3.509.804	3.509.804
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	218.070	214.620	218.070	214.620
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.131.953	1.131.739	1.131.953	1.131.739
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	149.549	127.387	149.549	127.387
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	174.493	174.493	174.493	174.493
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5.183.869	5.158.043
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	6.043.595	4.736.001	6.043.595	4.736.001
19 Diğer nakit girişleri	62.858	2.928	62.858	2.928
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.106.453	4.738.929	6.106.453	4.738.929
			<i>Üst sınır uygulanmış değer</i>	
21 TOPLAM YKLV STOKU			600.004	546.181
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.387.808	1.589.450
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			43,23	34,36

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

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

- a. Bankanın karmaşıklık düzeyinin az olması nedeniyle nakit giriş ve çıkış kalemleri dönem içerisinde önemli dalgalanmalar göstermemektedir ve dönem boyunca nakit girişleri, nakit çıkışlarının üzerinde gerçekleşmiştir.
- b. Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat bulunmayan bankanın en önemli yüksek kaliteli likit varlık kalemi Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç ettiği Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymetlerdir.
- c. Bankanın önemli fon kaynakları, TCMB kaynaklı reeskont kredileri kapsamında sağlanan fonlar ile yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlardan oluşmaktadır.
- ç. Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur riski için yapılan forward işlemler ile faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.
- d. Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtiçi ve yurtdışı ticari bankalar ile uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşları arasında dengeli olarak dağıtmaya özen göstermektedir. Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir.
- e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:
Yoktur.
- f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler:
Yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BIN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	632.192	-	-	-	-	-	-	632.192
Bankalar	49.738	2.032.663	-	-	-	-	-	2.082.401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	905	4.134	3.296	1.316	17.612	-	27.263
Para Piyasalarından Alacaklar	-	831.691	-	-	-	-	-	831.691
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	30.318	-	-	-	-	-	-	30.318
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	7.818.745	14.542.969	37.244.587	16.516.704	4.045.597	102.502	80.271.104
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	17.208	142.161	21.092	-	-	180.461
Diğer Varlıklar	-	1.569	35.284	40.211	54.735	1.807	1.186.153	1.319.759
Toplam Varlıklar	712.248	10.685.573	14.599.595	37.430.255	16.593.847	4.065.016	1.288.655	85.375.189
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.420.112	17.199.600	29.489.958	9.967.455	4.291.545	-	67.368.670
Para Piyasalarından Borçlar	-	152.000	-	-	-	-	-	152.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	8.457.438	1.821.772	-	10.279.210
Muhtelif Borçlar	-	-	-	11.602	180	-	654.032	665.814
Diğer Yükümlülükler ^{(2), (3)}	-	48.163	6.257	44.486	225.955	289.334	6.295.300	6.909.495
Toplam Yükümlülükler	-	6.620.275	17.205.857	29.546.046	18.651.028	6.402.651	6.949.332	85.375.189
Likidite Açığı	712.248	4.065.298	(2.606.262)	7.884.209	(2.057.181)	(2.337.635)	(5.660.677)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(37.768)	(1.009)	(27.849)	(70.435)	(200.208)	-	(337.269)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.389.619	2.436.923	2.873.036	10.133.136	4.235.520	-	24.068.234
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4.427.387	2.437.932	2.900.885	10.203.571	4.435.728	-	24.405.503
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	6.241.263	6.241.263
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	777.108	10.162.454	11.058.439	27.817.230	14.692.517	979.177	2.789.389	68.276.314
Toplam Yükümlülükler	-	526.791	12.219.525	25.918.462	12.939.396	8.308.148	8.363.992	68.276.314
Likidite Açığı	777.108	9.635.663	(1.161.086)	1.898.768	1.753.121	(7.328.971)	(5.574.603)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(3.606)	61.871	149.671	59.656	103.916	-	371.508
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.011.921	711.136	3.390.049	5.116.642	4.018.063	-	14.247.811
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.015.527	649.265	3.240.378	5.056.986	3.914.147	-	13.876.303
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	3.863.578	3.863.578

⁽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 6.295.300 TL, 5.774.083 TL tutarındaki özkaynak, 268.419 TL tutarındaki karşılıkları, 252.785 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları ve 13 TL tutarındaki fonları içermektedir.

⁽⁴⁾ Verilen krediler faizsiz sütunundaki 102.502 TL takipteki kredilerin net defter değerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	Dağıtılma- mayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	67.368.670	6.587.817	17.273.932	29.366.684	10.167.643	5.347.592	-	68.743.668
Para piyasalarına borçlar	152.000	152.179	-	-	-	-	-	152.179
İhraç edilen menkul değerler	10.279.210	-	138.023	405.841	9.840.377	1.988.953	-	12.373.195
Muhtelif borçlar	665.814	-	-	11.602	180	-	654.032	665.814
Diğer yükümlülükler	1.135.412	48.163	6.257	44.486	225.955	289.334	521.217	1.135.412
Toplam yükümlülükler	79.601.106	6.788.159	17.418.212	29.828.613	20.234.155	7.625.879	1.175.249	83.070.268
Garanti ve kefaletler	-	-	-	6.241.263	-	-	-	6.241.263

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	4.009.847	142.694	251.320	4.956.320	2.628.333	11.988.514
- Giriş	3.975.446	136.935	301.218	3.870.703	2.023.691	10.307.993
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	334.524	1.273.681	1.942.957	-	3.551.162
- Giriş	1.479	342.459	1.258.786	1.940.402	-	3.543.126
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	433.264	2.012.833	1.566.838	3.331.674	-	7.344.609
- Giriş	430.033	2.033.925	1.567.473	2.752.400	-	6.783.831
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	15.680	342.722	5.041.261	2.007.722	7.407.385
- Giriş	-	15.218	322.975	4.917.342	1.988.953	7.244.488
Toplam nakit çıkışı	4.443.111	2.505.731	3.434.561	15.272.212	4.636.055	30.291.670
Toplam nakit girişi	4.406.958	2.528.537	3.450.452	13.480.847	4.012.644	27.879.438
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	684.958	53.741	61.694	1.966.671	1.652.588	4.419.652
- Giriş	685.339	58.289	97.174	1.868.956	1.455.170	4.164.928
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	2.533	681.992	-	-	684.525
- Giriş	-	4.310	678.869	-	-	683.179
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	291.806	655.455	2.582.796	458.332	-	3.988.389
- Giriş	327.330	720.186	2.742.080	536.349	-	4.325.945
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	32.312	277.241	4.929.024	1.991.787	7.230.364
- Giriş	-	33.117	282.301	4.807.017	1.949.643	7.072.078
Toplam nakit çıkışı	976.764	744.041	3.603.723	7.354.027	3.644.375	16.322.930
Toplam nakit girişi	1.012.669	815.902	3.800.424	7.212.322	3.404.813	16.246.130

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	86.641.182	66.140.749
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(7.677)	(6.456)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	86.633.505	66.134.293
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	(3.572)	9.278
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	880.260	744.026
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	876.688	753.304
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	30.895.174	21.815.662
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(22.030.481)	(14.005.579)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	8.864.693	7.810.083
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	5.711.057	5.176.461
Toplam risk tutarı	96.374.886	74.697.680
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,93	%6,93

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	831.691	368.160	831.691	368.160
Bankalar ⁽¹⁾	2.082.401	2.518.048	2.082.401	2.518.048
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.056	4.879	5.056	4.879
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	180.461	98.549	187.182	100.353
Verilen Krediler	80.271.104	61.609.764	84.746.970	62.484.286
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	67.400.265	51.807.130	70.907.814	53.509.041
İhraç Edilen Menkul Değerler	10.279.210	7.827.323	10.646.746	8.063.949
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	665.814	2.747.448	665.814	2.747.448

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

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

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

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

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).

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	11.710	15.553	-	27.263
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	25.262	-	-	25.262
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	133.606	-	133.606
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	384.351	-	384.351
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	188.286	-	188.286
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	10.678	118.603	-	129.281
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	16.245	-	-	16.245
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	460.311	-	460.311
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	41.322	-	41.322
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	150.529	-	150.529

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

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri, girişimcileri ve döviz kazandırıcı hizmet sunan firmaları kısa, orta ve uzun vadeli nakdi/gayri nakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir. Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller için nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösteren risk iştahı düzeyini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. Risk Yönetimi Başkanlığı, bu kapsamda ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da 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/taahhüt 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 Risk İzleme ve Takip Daire Başkanlığı’nca takip edilmektedir. Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranı, özkaynakların nakdi ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre dağıtılması 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.

Risk Değerlendirme Raporu ile bankanın riski bütünlük 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.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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)	41.308.618	37.799.302	3.304.689
2	Standart yaklaşım	41.308.618	37.799.302	3.304.689
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	418.596	389.925	33.488
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	418.596	389.925	33.488
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	551.225	446.963	44.098
17	Standart yaklaşım	551.225	446.963	44.098
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.246.957	1.075.641	99.757
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.246.957	1.075.641	99.757
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)	43.525.396	39.711.831	3.482.032

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	632.192	632.192	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	27.263	-	15.553	-	11.710	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	2.082.401	2.082.401	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	831.691	831.691	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	30.318	30.318	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	80.271.104	80.271.104	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	180.461	180.461	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	133.606	-	133.606	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5.430	4.968	-	-	-	462
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	6.055	-	-	-	-	6.055
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2.236	2.236	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	90	90	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.172.342	1.172.342	-	-	-	-
Toplam varlıklar	85.375.189	85.207.803	149.159	-	11.710	6.517
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	384.351	-	384.351	-	-	-
Alınan krediler	67.368.670	-	-	-	-	67.368.670
Para piyasalarına borçlar	152.000	-	152.000	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	10.279.210	-	-	-	-	10.279.210
Fonlar	13	-	-	-	-	13
Muhtelif borçlar	665.814	-	-	-	-	665.814
Diğer yabancı kaynaklar	252.785	-	-	-	-	252.785
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	188.286	-	188.286	-	-	-
Karşılıklar	268.419	-	-	-	-	268.419
Vergi borcu	9.962	-	-	-	-	9.962
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	31.596	-	-	-	-	31.596
Özkaynaklar	5.774.083	-	-	-	-	5.774.083
Toplam yükümlülükler	85.375.189	-	724.637	-	-	84.650.552

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	85.375.189	85.207.803	-	149.159	11.710	6.517
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	85.379.189	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	3.128.041	3.128.041	-	-	-	-
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	88.503.230	88.335.844	-	149.159	11.710	6.517

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

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

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

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

Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Parası ve Döviz işlemleri için, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca 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. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Bunun yanında tek bir firmaya kullanılacak kredi limitleri, Yönetim Kurulu ve yasal sınırlar dâhilinde 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 Bankalar ve Finansal Kuruluşlar Müdürlüğü tarafından günlük olarak izlenmektedir. Limit değişiklik ihtiyaçları düzenli olarak takip edilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan nakdi ve gayri nakdi teminatlar ile mali analiz/tahsis süreci için temin edilen hesap durum belgeleri ve eki olan kâr zarar cetvelleri, örnekleme seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı tarafından denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk İzleme ve Takip Daire Başkanlığı'nca 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. Bankalar ve Finansal Kuruluşlar Müdürlüğü aracı banka bazında mevcut riskleri günlük olarak takip etmektedir

5.1. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	294.231	80.168.602	191.729	80.271.104
2 Borçlanma araçları	-	193.886	1.715	192.171
3 Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4 Toplam	294.231	80.362.488	193.444	80.463.275

5.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	233.087
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	71.545
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(3.336)
5	Diğer değişimler	(7.065)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	294.231

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

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

Muacceliyetin oluşmasını takiben 90 gün içerisinde kredi borcunun ifasının gerçekleşmemesi halinde tahsili gecikmiş alacak "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca takipteki krediler hesaplarında sınıflanmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

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

Karşılıklar yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar, bahse konu Yönetmelikte belirtilen koşulların gerçekleşmesini müteakiben, ilgili kredi hesaplarına borç kaydedilerek izlenir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka tarafından yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin toplamı 2.035.225 TL iken, donuk kredi ve alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nicel açıklamalar

a) Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre göre ve kalan vadesine göre

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadelerine göre kırılımları ile ilgili açıklamalara “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” bölümünde yer verilmiştir.

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

Cari Dönem	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı ^(*)	Özel Karşılık
Yurtiçi	717.632	125.918
AB Ülkeleri	30.092	30.092
OECD Ülkeleri	2.356	2.356
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	1.656	1.656
Diğer Ülkeler	31.707	31.707
Toplam	783.443	191.729

Cari Dönem	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı ^(*)	Özel Karşılık
Tarım	9.472	5.739
Çiftçilik ve Hayvancılık	9.318	5.585
Ormancılık	7	7
Balıkçılık	147	147
Sanayi	623.851	169.928
Madencilik ve Taşocağı	1.246	661
İmalat Sanayi	622.605	169.267
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	111.992	302
Hizmetler	36.187	13.860
Toptan ve Perakende Ticaret	21.141	12.873
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.233	-
Ulaştırma ve Haberleşme	5.061	387
Mali Kuruluşlar	292	292
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	258	258
Serbest Meslek Hizmetleri	202	50
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-
Diğer	1.941	1.900
Toplam	783.443	191.729

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacakların toplamı 3.336 TL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	Tahsili gecikmiş alacaklar (*)
3 Aya Kadar Gecikmeli	561.562
3-12 Ay Arası Gecikmeli	40.511
1-5 Yıl Arası Gecikmeli	81.880
5 Yıl ve üzeri Gecikmeli	99.490
Toplam	783.443

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

d) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Cari Dönem	Yeniden yapılandırılmış alacaklar
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	1.808.123
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	227.102
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	-
Toplam	2.035.225

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri

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

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

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

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

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

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

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	10.081	80.261.023	79.871.027	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	55.032	137.139	137.551	-	-	-	-
3 Toplam	65.113	80.398.161	80.008.578	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	102.502	-	-	-	-	-

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

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

Risk sınıfları	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	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.990.676	1.294.535	3.226.234	-	2.855.027	88,49
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	11.676.635	10.276.159	78.957.162	7.410	32.869.087	41,63
7 Kurumsal alacaklar	65.688.545	17.159.734	-	2.801.692	2.801.692	100,00
8 Perakende alacaklar	3.297.029	1.222.554	1.469.489	318.939	1.341.321	75,00
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	27.105	-	27.105	-	25.670	94,70
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	215.331	-	215.331	-	107.666	50,00
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	102.502	-	102.502	-	98.202	95,81
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	1.179.662	-	1.179.662	-	1.179.635	100,00
17 Hisse senedi yatırımları	30.318	-	30.318	-	30.318	100,00
18 Toplam	85.207.803	29.952.982	85.207.803	3.128.041	41.308.618	46,76

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	371.206	-	-	-	-	-	2.855.028	-	-	-	3.226.234
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	41.747.988	-	2.119.715	-	5.303.446	-	29.793.423	-	-	-	78.964.572
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.801.692	-	-	-	2.801.692
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	1.788.428	-	-	-	-	1.788.428
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.290	-	2.390	23.425	-	-	-	27.105
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	215.331	-	-	-	-	-	215.331
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	8.599	-	93.903	-	-	-	102.502
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	30.318	-	-	-	30.318
17 Diğer Alacaklar	26	-	-	-	-	-	1.179.636	-	-	-	1.179.662
18 Toplam	42.119.220	-	2.119.715	1.290	5.527.376	1.790.818	36.777.425	-	-	-	88.335.844

^(*) Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılanlar

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

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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.

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)	(7.497)	858.159		1,40	850.662	414.302
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)					141.464	783
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						415.085

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 dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	24.068.234	-
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.895	3.443

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BIN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	141.534	-	-	-	-	-	-	-	-
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	137.551	-	42.580	817.758	-	1.201	-	-	418.596
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle 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	279.085	-	42.580	817.758	-	1.201	-	-	418.596

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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	-	-	-	-	137.551	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	227	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	137.777	-

6.6 Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		69
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	69	69
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.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

7.4. İçsel Model yöntemi kapsamında Risk Ağırlıklı Varlıklar

Bulunmamaktadır.

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**8.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte. 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.

8.2. Standart yaklaşım

	Riski Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	340.550
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	210.675
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	551.225

8.3. Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

9. Operasyonel riske ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	619.043	699.421	676.666	3/3	15	99.757
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.246.957

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	(104.751)	%(1,78)
	TRY	(400)	89.704	%1,52
2	Avro	200	(37.714)	%(0,64)
	Avro	(200)	7.796	%0,13
3	ABD Doları	200	154.829	%2,63
	ABD Doları	(200)	(166.210)	%(2,82)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(68.710)	%(1,17)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		12.364	%0,21

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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılığı	Yatırım Bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	2.093.238	144.848	-	2.238.086
Kredilerden Alınan Faizler	2.092.254	-	-	2.092.254
Bankalardan Alınan Faizler	-	66.638	-	66.638
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	56.824	-	56.824
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	21.386	-	21.386
Diğer Faiz Gelirleri	984	-	-	984
Faiz Giderleri	(756.004)	(468.194)	-	(1.224.198)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(742.550)	-	-	(742.550)
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	(56)	-	(56)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(468.138)	-	(468.138)
Diğer Faiz Giderleri	(13.454)	-	-	(13.454)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	21.409	(28.491)	-	(7.082)
Alınan Ücret ve Komisyonlar	21.409	-	-	21.409
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	(28.491)	-	(28.491)
Ticari kâr/zarar (net)	-	(683.724)	402.603	(281.121)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-	(5)	-	(5)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	(683.719)	-	(683.719)
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-	-	402.603	402.603
Diğer Faaliyet Gelirleri	214.444	-	-	214.444
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(44.660)	(1.653)	(31.105)	(77.418)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(294.236)	(294.236)
Net Dönem Kârı	1.528.427	(1.037.214)	77.262	568.475
Bölüm Varlıkları	80.271.104	3.285.740	1.818.345	85.375.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	11.710	-	11.710
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	15.553	-	15.553
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.914.092	-	2.914.092
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	30.318	-	30.318
Krediler ve Alacaklar	80.271.104	-	-	80.271.104
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	180.461	-	180.461
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal İşlemler	-	133.606	-	133.606
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	5.430	5.430
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	6.055	6.055
Diğer Varlıklar	-	-	1.806.860	1.806.860
Bölüm Yükümlülükleri	67.498.884	11.003.847	6.872.458	85.375.189
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	384.351	-	384.351
Alınan Krediler ve Fonlar	67.368.670	-	-	67.368.670
Para Piyasalarına Borçlar	-	152.000	-	152.000
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	10.279.210	-	10.279.210
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal İşlemler	-	188.286	-	188.286
Karşılıklar	130.214	-	138.205	268.419
Özkaynaklar	-	-	5.774.083	5.774.083
Diğer Yükümlülükler	-	-	960.170	960.170

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	26	-	36	-
TCMB	234	631.932	951	370.004
Diğer	-	-	-	-
Toplam	260	631.932	987	370.004

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	234	631.932	951	370.004
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	234	631.932	951	370.004

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	1.715	-	4.242	-
Teminata Verilen/Bloke edilenler	10.686	-	-	-
Toplam	12.401	-	4.242	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5.249	-	1.758	-
Swap İşlemleri	-	10.304	267	116.574
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	4
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.249	10.304	2.025	116.578

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	191.882	794.378	120.537	1.302.475
Yurtdışı	-	1.096.141	-	1.095.036
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	191.882	1.890.519	120.537	2.397.511

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	196.368	1.033.072	-	-
ABD, Kanada	898.527	55.195	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1.246	6.769	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.096.141	1.095.036	-	-

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

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	30.318	21.124
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	30.318	21.124

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları, Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,54'tür.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BIN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10.081	-	9.297	-
Toplam	10.081	-	9.297	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	77.506.797	1.535.924	-	225.152	224.540	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	61.357.497	881.276	-	196.835	159.387	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.434.732	3.152	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	10.081	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	7.704.487	651.496	-	28.317	65.153	-
İhtisas Kredileri	364.470	272.199	-	36.958	2.562	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	77.871.267	1.808.123	-	262.110	227.102	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	507.280	7.553
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	553.546	30.815
5 Üzeri Uzatılanlar	747.297	188.734

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	41.238	165
6 Ay-12 Ay	446.029	94.421
1-2 Yıl	792.750	69.642
2-5 Yıl	528.106	62.874
5 Yıl ve Üzeri	-	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	49.457.546	199.148	34.134	1.524
İhtisas Dışı Krediler	49.239.370	176.457	31.112	-
İhtisas Kredileri	218.176	22.691	3.022	1.524
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	28.413.721	1.608.975	227.976	225.578
İhtisas Dışı Krediler	28.267.427	1.359.467	194.040	224.540
İhtisas Kredileri	146.294	249.508	33.936	1.038
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BIN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın 10.081 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	112	9.969	10.081
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	112	9.969	10.081
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	112	9.969	10.081

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.773.262	3.707.478
Özel	75.395.340	57.812.983
Toplam	80.168.602	61.520.461

7.8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	77.741.390	59.809.581
Yurtdışı Krediler	2.427.212	1.710.880
Toplam	80.168.602	61.520.461

7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.052	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	75.343	51.312
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	102.334	92.472
Toplam	191.729	143.784

7.11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

7.11.2 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	89.303	51.312	92.472
Dönem İçinde İntikal	42.056	29.489	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	8.561	49.310
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(57.871)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(3.231)	(3.834)	-
Aktiften Silinen	-	(3.336)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(3.336)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	70.257	82.192	141.782
Özel Karşılık	(14.052)	(75.343)	(102.334)
Bilançodaki Net Bakiyesi	56.205	6.849	39.448

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BIN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

7.11.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	68.421	72.086	125.720
Özel Karşılık	(13.684)	(67.440)	(88.974)
Bilançodaki Net Bakiyesi	54.737	4.646	36.746
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	84.706	48.523	89.794
Özel Karşılık	-	(48.523)	(89.794)
Bilançodaki Net Bakiyesi	84.706	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	70.257	82.192	141.490
Özel Karşılık Tutarı	14.052	75.343	102.042
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	56.205	6.849	39.448
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	89.303	51.312	92.180
Özel Karşılık Tutarı	-	(51.312)	(92.180)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	89.303	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

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

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

7.11.6 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	137.137	-	66.432	-
Toplam	137.137	-	66.432	-

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	27.383	15.589
Toplam	27.383	15.589

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	180.461	98.549
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	180.461	98.549

8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	180.461	98.549
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	180.461	98.549

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	98.549	255.968
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	238.756	18.250
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(164.403)	(172.196)
Değer Artışı/Azalışı Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	7.559	(3.473)
Dönem Sonu Toplamı	180.461	98.549

⁽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.

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	77.064	12.857	354.757	65.274
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	43.685	-	40.280
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	77.064	56.542	354.757	105.554

⁽¹⁾ Dördüncü bölüm not III'de açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2017	1.570	127	3.379	11.218	14.257	30.551
İktisap edilenler	-	-	-	1.729	-	1.729
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Transferler	(462)	-	-	-	-	(462)
31 Aralık 2017	1.108	127	3.379	12.947	14.257	31.818
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2017	925	127	2.478	7.546	12.071	23.147
Cari dönem Amortismanı	27	-	360	1.413	1.724	3.524
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Transferler	(283)	-	-	-	-	(283)
31 Aralık 2017	669	127	2.838	8.959	13.795	26.388
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2017	439	-	541	3.988	462	5.430

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

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

15. 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 amortisman tutarları:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 10.486 TL, birikmiş amortismanı ise 4.431 TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 6.104 TL ve 3.345 TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.759	2.230
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	4.382	1.193
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(1.086)	(664)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	6.055	2.759

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	4.566	4.566
Amortisman Gideri	(2.330)	(2.235)
Dönem Sonu Net Değeri	2.236	2.331

17. 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	90	-
Amortisman Gideri	-	-
Dönem Sonu Net Değeri	90	-

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.893	-	50	-
Swap İşlemleri	17.407	362.051	167	41.101
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	4
Diğer	-	-	-	-
Toplam	22.300	362.051	217	41.105

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kâr ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	42.024.185	-	32.184.331
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	2.395.122	-	1.153.938
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	22.949.363	-	18.380.576
Toplam	-	67.368.670	-	51.718.845

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	50.630.137	-	39.307.351
Orta ve Uzun Vadeli	-	16.770.129	-	12.499.779
Toplam	-	67.400.266	-	51.807.130

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 31.487 TL (31 Aralık 2016: 88.045 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 109 TL (31 Aralık 2016: 240 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

a. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan kurumlar esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
TCMB kredileri	42.024.185	32.184.331
Sendikasyon kredileri	12.877.147	8.541.338
Avrupa Yatırım Bankası	2.815.049	2.488.295
Dünya Bankası	1.442.605	807.625
Islamic Development Bank	1.027.476	599.851
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC) (**)	-	1.360.398
ICBC Turkey A.Ş.	946.845	-
ING European Financial Services	905.030	742.023
Vida Finance	797.979	716.146
China Development Bank	755.309	-
Mizuho Corporate Bank Ltd	641.485	556.064
ING DIBA	459.693	397.411
Bank of Tokyo Mitsubishi Turkey	452.084	370.773
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	451.380	370.000
HSBC London	327.515	451.026
Standard Chartered Bank	378.875	353.092
Citibank Dublin	189.290	406.070
Abu Dhabi Commercial Bank	188.792	-
Bank of Tokyo Mitsubishi London	142.364	184.038
Garanti International	135.648	111.692
Doha Bank	94.477	141.630
Emirates NBD	90.385	163.003
ABC International	90.349	339.900
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Dubai	75.506	-
ICBC London	59.402	-
Sermaye benzeri krediler	31.596	88.285
Commercial Bank of Qatar	-	248.508
Banka Kombetare Tregtare Sh. A.	-	74.020
İşbank AG	-	37.589
Ziraat Bank International	-	37.020
Credite Europe N.V.	-	37.002
Toplam	67.400.266	51.807.130

(*) Kredi anapara bakiyelerini ve ilgili reeskont tutarlarını içerir.

(**) International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC) koordinatörlüğünde sağlanan 436 milyon ABD doları tutarındaki kaynak ve bu kaynağın reeskont tutarlarını da içerir

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Banka, 2017 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	1.914.559	-	13 Ocak 2017
ABC International Bank	-	15.697.138	13 Ocak 2017
Doha Bank	15.000.000	-	19 Ocak 2017
HSBC London	-	16.395.491	23 Ocak 2017
HSBC London	2.212.800	-	23 Ocak 2017
Citibank	10.000.000	-	25 Ocak 2017
Avrupa Yatırım Bankası	2.840.906	-	27 Ocak 2017
Avrupa Yatırım Bankası	-	2.375.000	27 Ocak 2017
ING Bank N.V.	-	50.000.000	27 Ocak 2017
ABC International Bank	-	19.301.471	1 Şubat 2017
Avrupa Yatırım Bankası	1.903.235	-	10 Şubat 2017
Emirates NBD	22.580.000	-	23 Şubat 2017
ABC International Bank	-	16.393.443	24 Şubat 2017
Dünya Bankası	4.148.051	-	1 Mart 2017
Dünya Bankası	-	1.109.760	1 Mart 2017
Sendikasyon kredileri	-	266.500.000	20 Mart 2017
Sendikasyon kredileri	10.000.000	-	20 Mart 2017
Sendikasyon kredileri	-	5.555.556	28 Mart 2017
Sendikasyon kredileri	10.416.667	-	28 Mart 2017
ABC International Bank	-	8.944.544	30 Mart 2017
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	3 Nisan 2017
Isbank AG	-	5.079.609	5 Nisan 2017
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000	-	15 Nisan 2017
Commercial Bank of Qatar	10.000.000	-	2 Mayıs 2017
Isbank AG	-	5.079.608	3 Mayıs 2017
Standard Chartered Bank	50.000.000	-	5 Mayıs 2017
HSBC London	-	7.244.959	10 Mayıs 2017
Commercial Bank of Qatar	15.000.000	-	18 Mayıs 2017
Standard Chartered Bank	50.000.000	-	22 Mayıs 2017
Citibank	85.000.000	-	24 Mayıs 2017
ABC International Bank	-	17.000.000	24 Mayıs 2017
Mizuho Bank	-	50.000.000	26 Mayıs 2017
Bank of Tokyo Mitsubishi London	-	1.000.000	1 Haziran 2017
Credit Europe N.V.	-	20.000.000	2 Haziran 2017
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	383.000.000	-	6 Haziran 2017
HSBC London	15.012.632	-	12 Haziran 2017
Emirates NBD	-	22.500.000	15 Haziran 2017
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	19 Haziran 2017
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000.000	20 Haziran 2017
Credit Europe N.V.	-	10.000.000	26 Haziran 2017
Doha Bank	25.000.000	-	11 Temmuz 2017
Avrupa Yatırım Bankası	1.914.559	-	13 Temmuz 2017
Sendikasyon kredileri	-	151.000.000	21 Temmuz 2017
Sendikasyon kredileri	80.000.000	-	21 Temmuz 2017

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	Geri ödeme tutarı- ABD doları	Geri ödeme tutarı- Avro	Ödeme tarihi
Sendikasyon kredileri	-	285.727.273	25 Temmuz 2017
Sendikasyon kredileri	5.000.000	-	25 Temmuz 2017
Avrupa Yatırım Bankası	2.840.906	-	27 Temmuz 2017
Avrupa Yatırım Bankası	-	2.375.000	27 Temmuz 2017
Avrupa Yatırım Bankası	1.903.235	-	10 Ağustos 2017
Garanti International N.V.	-	30.000.000	10 Ağustos 2017
Bank of Tokyo Mitsubishi London	-	8.273.595	25 Ağustos 2017
Bank of Tokyo Mitsubishi London	16.546.925	-	25 Ağustos 2017
Dünya Bankası	4.148.051	-	1 Eylül 2017
Dünya Bankası	-	1.109.760	1 Eylül 2017
Mizuho Bank	-	100.000.000	7 Eylül 2017
Sendikasyon Kredileri	-	5.555.556	28 Eylül 2017
Sendikasyon Kredileri	10.416.667	-	28 Eylül 2017
HSBC London	55.000.000	-	28 Eylül 2017
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	3 Ekim 2017
Bank of Tokyo Mitsubishi London	-	24.720.866	5 Ekim 2017
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000	-	15 Ekim 2017
Bank of Tokyo Mitsubishi Turkey	-	100.000.000	2 Kasım 2017
ABC International Bank	15.000.000	-	7 Kasım 2017
Commercial Bank of Qatar	30.000.000	-	9 Kasım 2017
Citibank	20.000.000	-	15 Kasım 2017
Commercial Bank of Qatar	15.000.000	-	20 Kasım 2017
ING Di-Ba	-	5.652.632	4 Aralık 2017
HSBC London	30.383.160	-	18 Aralık 2017
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	18 Aralık 2017
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000.000	20 Aralık 2017
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000.000	29 Aralık 2017

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın geçmiş yılları içinde gerçekleştirdiği tahvil ihraçlarından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.381.250	7.921.800
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	237.044	200.721
Tahviller Faiz Reeskontları	135.004	106.244
Toplam	10.279.210	7.827.323

Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.887.500 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (943.750 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık yeniden ihraç gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.887.500 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,000 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Banka, Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.887.500 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.887.500 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.887.500 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %4,250 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	214.930	-	152.004
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	18.024	-	30.192
Kredi İşlemleri	433	11.315	292	6.298
Sigorta İşlemleri	4.427	-	2.048	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	1.101	-	957
Diğer	1.706	849	1.158	1.397
Toplam	6.566	246.219	3.498	190.848

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	11.244	177.042	1.515	149.014
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	11.244	177.042	1.515	149.014

⁽¹⁾ Dördüncü bölüm not III.'de açıklanmıştır.

8. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

8.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

8.4 Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	19.116	17.050
Başarı Primi Karşılığı	17.806	14.500
İzin Karşılığı	13.733	12.033
Temettü Ödemesi Karşılığı	9.598	7.800
Toplam	60.253	51.383

8.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	65.097	38.331

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılanması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 65.097 TL (31 Aralık 2016: 38.331 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

Diğer karşılıklar 77.952 TL olup, alt hesaplar 65.097 TL sigorta karşılık gideri ve 12.855 TL tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17	6
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	3.358	2.628
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	311	297
Diğer	1.837	1.531
Toplam	5.523	4.462

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

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	736	817
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.344	2.655
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	119	102
İşsizlik Sigortası-İşveren	240	204
Diğer	-	-
Toplam	4.439	3.778

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23 Temmuz 2001	1	17 yıl	Altı aylık LIBOR + 0,75	Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	31.596	-	88.285
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	31.596	-	88.285

11. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.800.000	3.700.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Tavanı
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.800.000	10.000.000

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

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
28 Ağustos 2017	1.100.000	-	1.100.000	-

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 4.800.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

11.4. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

11.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	21.154	-	11.960	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	21.154	-	11.960	-

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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 14.819 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2.920.904 TL).

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	6.241.263	3.863.578
Toplam	6.241.263	3.863.578

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.2.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	6.241.263	3.863.578
Toplam	6.241.263	3.863.578

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

2.3. 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	-	-	6.241.263	100	-	-	3.863.578	100
Toplam	-	-	6.241.263	100	-	-	3.863.578	100

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	6.241.263	-	-

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

2.5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	16.599.190	7.284.011
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	492.968	62.073
Swap Para Alım Satım İşlemleri	16.106.222	7.219.018
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	2.920
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	7.065.402	1.340.602
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	7.065.402	1.340.602
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)	23.664.592	8.624.613
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	24.697.425	19.392.865
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	111.720	106.636
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	24.809.145	19.499.501
Toplam Türev İşlemler (A+B)	48.473.737	28.124.114

⁽¹⁾ Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.**1.6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

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

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

1.7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2017 ve 2016 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 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 16 bin TL, 49 bin ABD Doları, 31 bin Avro tutarında dava bulunmaktadır.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 98 bin TL, 19 milyon ABD Doları ve 9 milyon Avro'dur.

1.8. Başkalari 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	694.776	545.478	622.874	355.427
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	89.634	762.184	81.282	510.554
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	173	9	195	218
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	784.583	1.307.671	704.351	866.199

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1	-	839
Yurtiçi Bankalardan	47.237	9.616	29.463	4.001
Yurtdışı Bankalardan	535	9.249	1.778	2.215
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	47.772	18.866	31.241	7.055

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.127	-	915	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.259	-	24.019	-
Toplam	21.386	-	24.934	-

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	11.800	266.854	-	152.449
Yurtiçi Bankalara	5	42.299	158	12.903
Yurtdışı Bankalara	3	420.381	-	231.609
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.208	-	1.232
Toplam	11.808	730.742	158	398.193

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	468.138	-	369.261

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	Önceki Dönem
Kâr	25.243.776	13.680.479
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	4	9
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	819.076	1.212.604
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	24.424.696	12.467.866
Zarar (-)	25.524.897	14.018.949
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.502.795	550.462
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	24.022.093	13.468.487

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri	166.235	107.581
Reasürans Şirketlerinden Alınan Gelirler	35.953	23.788
Diğer	12.256	10.913
Toplam	214.444	142.282

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

5. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	48.999	13.347
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.569	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	13.424	13.347
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.652	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	23.354	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	26.766	12.034
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.653	924
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.653	924
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	77.418	26.305

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	132.734	106.268
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.983	1.453
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	2.356	1.478
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.524	5.045
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.086	664
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	31.561	24.789
Faaliyet Kiralama Giderleri	5.823	5.191
Bakım ve Onarım Giderleri	834	595
Reklam ve İlan Giderleri	63	36
Diğer Giderler	24.841	18.967
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	120.992	89.339
Toplam	294.236	229.036

⁽¹⁾ Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 81.981 TL (31 Aralık 2016: 58.063 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına dönem 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.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 21.154 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)	(1.078)	(767)

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)	(434)	333
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(1.512)	(434)

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 (1.512) TL riskten korunma fonları (etkin kısım) olarak özkaynağa kaydedilmiştir.

1.2.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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 2017 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	21.846	25.145

4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

5 Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve efektif deposu	36	29
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	2.889.003	165.600
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	368.160	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.257.199	165.629

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	632.192	370.991
Kasa ve efektif deposu	26	36
TC Merkez Bankası	632.166	370.955
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.914.092	2.886.208
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2.082.401	2.518.048
Para piyasalarından alacaklar	831.691	368.160
Nakit Değerler ve Bankalar	3.546.284	3.257.199
Bankalar reeskontu	-	-
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.546.284	3.257.199

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE “BİN TL” OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 236.510 TL (31 Aralık 2016: 1.517.721 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 aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 297.470 TL (31 Aralık 2016: 1.833.173 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 5'nci 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			
Yurtiçi şube	11	635			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

Banka 2017 yılı içerisinde 7 adet şube açılışı gerçekleştirmiştir.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE "BİN TL" OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları 31 Aralık 2017 itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Moody's	20 Mart 2017
Döviz Cinsinden İhraççı Notu	Ba1
Görünüm	Negatif
Fitch	16 Şubat 2017
Uzun Vadeli Yabancı Para Notu	BB+
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu	B
Uzun Vadeli TL Notu	BBB-
Kısa Vadeli TL Notu	F3
Görünüm	Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

1. Denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2017 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 of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

	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				
Ankara Bölge Müdürlüğü	(312) 417 13 00 (850) 200 60 00	(312) 425 78 96 (850) 200 59 10	ankara@eximbank.gov.tr	Oğuzlar Mah. 1377 Cad. No: 11 06520 Balgat Çankaya ANKARA
Ege Bölge Müdürlüğü	(850) 200 61 35	(850) 200 59 35	izmir@eximbank.gov.tr	Cumhuriyet Bulv. No: 34 Kat: 3-4-5 35250 Konak İZMİR
Şubeler				
Adana Şubesi	(322) 431 88 52	(322) 431 88 52	adana@eximbank.gov.tr	Döşeme Mah. 60101 Sok. No: 1 Adana Sanayi Odası 01130 Seyhan ADANA
Antalya Şubesi	(242) 321 97 61 (850) 200 61 07		antalya@eximbank.gov.tr	Topçular Mah. Aspendos Bulv. No: 163 Batı Akdeniz İhracatçıları Birliği Muratpaşa ANTALYA
Bursa Şubesi	(224) 220 27 40 (850) 200 61 14-16	(850) 200 59 16	bursa@eximbank.gov.tr	Organize Sanayi Bölgesi Kahverengi Cad. No: 11 Uludağ İhracatçı Birlikleri D Blok Zemin Kat Nilüfer BURSA
Denizli Şubesi	(850) 200 61 18 (850) 200 61 52	(258) 274 64 93 (850) 200 59 20	denizlisubesi@eximbank.gov.tr	Denizli İhracatçıları Birliği Binası (DENİB) Akhan Mah. 246 Sok. No: 8 Pamukkale DENİZLİ
Gaziantep Şubesi	(850) 200 61 23-25 (850) 200 61 27	(342) 220 06 81	gaziantep@eximbank.gov.tr	Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri Mücahitler Mah. Şehit Ertuğrul Polat Cad. No: 3 27090 Şehitkamil GAZİANTEP
Gebze Şubesi	(850) 200 61 40	(850) 200 5940	gebzesube@eximbank.gov.tr	İnönü Mah. Gebze Güzeller OSB Mah. Aşık Veysel Sok. No: 1 Gebze KOCAELİ
İstanbul Avrupa Yakası Şubesi	(850) 200 61 34	(850) 200 59 34	istavrupa@eximbank.gov.tr	Dış Ticaret Kompleksi, Çobançeşme Mevkii, Sanayi Cad. B Blok Yenibosna Bahçelievler İSTANBUL
Kayseri Şubesi	(352) 321 24 94 (850) 200 61 36 (850) 200 61 38	(352) 321 24 49	kayseri@eximbank.gov.tr	Kocasinan Bulv. No: 161 Kayseri Sanayi Odası 38110 Kocasinan KAYSERİ
Konya Şubesi	(332) 352 39 55	(332) 352 74 49 (850) 200 59 42	konya@eximbank.gov.tr	Konya Ticaret Odası Vatan Cad. No: 1 Selçuklu KONYA
Merkez Şube	(216) 666 55 00	(216) 666 55 99	info@eximbank.gov.tr	Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No: 19/2 34768 Ümraniye İSTANBUL
İrtibat Büroları				
Samsun İrtibat Bürosu	(362) 431 71 15 (850) 200 61 55	(362) 431 71 15 (850) 200 59 17	samsun@eximbank.gov.tr	Samsun Ticaret ve Sanayi Odası Binası Hançerli Mah. Abbasaga Sokak No: 8 55020 Buğdaypazarı İlkadım SAMSUN
Trabzon İrtibat Bürosu	(462) 326 30 60	(462) 326 30 60	trabzon@eximbank.gov.tr	Pazarkapı Mah. Sahil Cad. Ticaret Borsası Binası No: 103 Kat: 5 61200 TRABZON
İrtibat Ofisleri				
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 TEKİRDAĞ
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
Eskişehir Ticaret Odası İrtibat Ofisi	(222) 222 26 26 - 267	(222) 230 72 33	eximbankirtibat@etonet.org.tr	İstiklal Mah. İki Eylül Cad. No: 28/7 Odunpazarı ESKİŞEHİR
Hatay Akdeniz İhracatçı Birlikleri İrtibat Ofisi	(326) 285 59 86		eximbankhatay@akib.org.tr	Büyük Dalgan Mah. Nakliyeciler Sitesi İkinci Küme Evler, D Blok Zemin Kat, No: 37/3 Antakya HATAY
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 İZMİR
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
Manisa Organize Sanayi Bölgesi İrtibat Ofisi	(236) 233 18 16 - 111 - 181 - 164	(236) 233 25 47	eximbankirtibat@mosb.org.tr	Keçiliköy OSB Mah. Cumhuriyet Bulv. No: 14 45030 Yunussemre MANİSA

Türk Eximbank Destek Hizmetleri: Merkezi 0 850 200 55 00

Türk Eximbank İnternet Adresi: www.eximbank.gov.tr

Twitter: @Türk_Eximbank

Facebook: @TürkEximbank



www.eximbank.gov.tr