2020

FAALİYET RAPORU

TÜRK EXIMBANK

Uygunluk Görüşü 2
Sunuş 4
Kurumsal Profil 5
Türk Eximbank'ta Sürdürülebilirlik 6
Özet Finansal Bilgiler 7
Faaliyet Göstergeleri 8
Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı 9
Genel Müdür'ün Mesajı 11
Tarihsel Gelişim 13
Esas Sözleşme Değişiklikleri 15
Sermaye Yapısı 16
Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu 17
Türk Eximbank'ın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi 18
Yurt İçi Krediler 18
Uluslararası Krediler Programları 22
Alacak Sigortası 25
Finansman ve Hazine 29
Uluslararası İlişkiler 31
Bilgi Teknolojileri 32
Uluslararası Yükümlülükler 35
Türk Eximbank'ın 2021 Yılı Hedef ve Faaliyetleri 36
Kurumsal Yönetim 38
Yönetim Kurulu ve 43
Denetim Komitesi 43
İcra Komitesi ve İç Sistemler Birim Yöneticileri 46
Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler 50
İnsan Kaynakları Uygulamaları 50
Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler 53
Türk Eximbank'ın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri 54
Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları 55
Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2020 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler 57
Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları 62
Mali Durum Değerlendirmesi 68
Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating) 70
2016-2020 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler 71
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu 72
İletişim .....

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1) Görüş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği")'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 26 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516 'ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

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

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

Building a better working world

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da 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
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri 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", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Sunuş

Kurumsal Profil

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

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

Banka yurt içi ve uluslararası kredi (alıcı) programlarının yanı sıra sigorta ve garanti programları ile ihracatçılara nakdi ve gayri nakdi finansman sağlamaktadır. Yurt içi krediler mal ve hizmet ihracatına yönelik olarak sevk öncesi veya sevk sonrası ihtiyaçların karşılanabilmesi amacıyla kısa, orta veya uzun vade seçenekleri ile ihracatçıların kullanımına sunulmaktadır. Doğrudan Banka tarafından kullandırılan kredi programlarının yanı sıra ticari bankalar ve diğer finans şirketleri aracılığıyla da kredi kullandırım imkânı bulunmaktadır. Sevk öncesi kredilerin program koşulları kapsamında ihracat taahhüt yükümlülüğü bulunmaktadır. Sevk sonrası krediler kapsamında ise ihracatçılar vadeli satışlarını iskonto ettirmek suretiyle Bankanın finansman olanaklarından yararlanabilmektedirler. Yurt Dışı Alacak Sigortası ile mal ve hizmet ihracatından doğan kısa ve orta vadeli alacaklar ticari ve/veya politik risklere karşı sigortalanabilmektedir. Banka ayrıca Yurt İçi Alacak Sigortası ile ihracatçıların ve grup şirketlerinin yurt içi faaliyetlerinden doğan kısa vadeli alacakları ticari risklere karşı sigorta kapsamına almaktadır. Banka sigorta programları ile bugün 238 ülkeye yapılan ihracatı sigorta teminatı altına almaktadır.

Türk Eximbank 20 şube ve 11 irtibat bürosu ile hizmet vermektedir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da (Anadolu Yakası) bulunan Banka'nın, İç Anadolu, Marmara ve Ege Bölge Müdürlükleri ile Merkez, Çorlu, İstanbul Odakule, Maltepe, Gebze, Bursa, İstanbul Avrupa Yakası, Ankara, Gaziantep, Trabzon, Kayseri, Konya, İskenderun, Eskişehir, Adana, İzmir, Antalya, Manisa, Denizli ve Mersin şubeleri olmak üzere 20 birimi, Samsun, Ege Bölge Sanayi Odası, Ege İhracatçı Birlikleri, İzmir Kemalpaşa Organize Sanayi Bölgesi, Aydın, Erzurum, Kahramanmaraş, Hatay, Sakarya, İstanbul Anadolu Yakası Organize Sanayi Bölgesi ve İnegöl'de olmak üzere 11 adet irtibat noktası bulunmaktadır.

Türk Eximbank'ın toplam 711 personelinin 7'si doktora, 345'i lisansüstü, 257'si lisans, 25'i önlisans eğitimi almış olup 255'i yabancı dil bilmektedir.

Türk Eximbank'ta Sürdürülebilirlik

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

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

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

- Türk Eximbank payı 10 milyon ABD doları ve üzeri, vadesi 24 ay ve üzeri tüm yatırım kredisi, orta ve uzun vadeli sigorta ve uluslararası krediler başvuruları,

- Türk Eximbank payı 10 milyon ABD dolarının altında, vadesi 24 ay ve üzerindeki proje/işlem mahalli duyarlı alanlar içinde/yakınında yer alan ya da faaliyet kapsamında ciddi insan hakları etkilerinin oluşma ihtimali yüksek olan yatırım kredisi, orta ve uzun vadeli sigorta ve uluslararası krediler başvuruları,

- MIGA, Dünya Bankası (IBRD), Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB), İslam Kalkınma Bankası (IDB) ve ICIEC gibi uluslarüstü kuruluşlardan ya da bu kuruluşların garantisiyle sağlanan bağlı kaynakların kullandırımlarında ilgili anlaşmalarda belirlenen eşik tutar ve vadelerdeki kredi başvuruları

için potansiyel çevresel ve sosyal riskleri sınıflandırmak ve yönetmek amacıyla Çevresel ve Sosyal Risk Modeli uygulanmaktadır.

Özet Finansal Bilgiler

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

RAKAMLARLA TÜRK EXIMBANK

Bilanço Hesapları (Bin TL)	**2020**	**2019**
Krediler	178.253.907	142.892.035
Toplam Aktifler	204.227.274	162.883.112
Alınan Krediler	160.630.694	127.584.542
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	22.953.260	18.791.531
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.463.576	4.025.854
Para Piyasalarına Borçlar	1.375.566	-
Özkaynaklar	11.413.457	9.080.224
Ödenmiş Sermaye	9.270.000	7.160.000

Kâr - Zarar Hesapları (Bin TL)	**2020**	**2019**
Faiz Gelirleri	5.011.499	4.856.159
Kredilerden Alınan Faizler	4.229.188	4.341.340
Faiz Giderleri	-3.788.554	-3.741.609
Net Faiz Geliri	1.222.945	1.114.550
Net Komisyon ve Diğer Faaliyet Gelirleri	239.271	183.021
Beklenen Zarar Karşılıkları	-369.469	-132.997
Personel Giderleri	-260.866	-225.572
Diğer Faaliyet Giderleri	-151.054	-133.974
Net Dönem Kârı	**1.511.388**	**1.431.635**

Türk Eximbank'ın 2016-2020 yıllarına ait özet finansal tabloları 71. sayfada sunulmuştur.

Faaliyet Göstergeleri

Kredi Faaliyetleri (milyon ABD doları)*

	2020	2019
Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri		
Kısa Vadeli Toplam Krediler	21.606	25.155
Kısa Vadeli TL Kredileri	2.564	1.829
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	19.042	23.326
Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri		
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6.892	1.523
Toplam Kredi Faaliyetleri		
Toplam Krediler	28.498	26.679

* Kullandırım rakamları vadesi uzatılan kredileri de içermektedir.

Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD doları)

Kısa Vadeli Kredi Sigortası		
Sigortalanan Sevkiyat	17.098	17.267
Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası		
Sigortalı İşlem Tutarı	43	163
Toplam Sigorta Faaliyetleri		
Tazminat Ödemesi	33	20
Toplam Sigorta	17.141	17.430

Toplam Türk Eximbank Desteği (milyon ABD doları)

Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği	45.639	44.109

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Dünya 2020 yılına, önceki yıllarda global ticareti olumsuz etkileyen, ticaret savaşları ve Brexit gibi iki önemli olayı geride bırakarak başladı. Ancak pandeminin ortaya çıkmasıyla beraber, yeni bir belirsizlik ortamı ile karşı karşıya kaldık. Yılın ikinci çeyreğinden itibaren, pandeminin etkisiyle dünya ticaretinde hızlı bir daralma yaşandı. Küresel tedarik zincirindeki bozulma ve büyümenin hızla yönünü aşağıya çevirmesiyle, tüm ülkeler para ve maliye politikalarında genişleyici tedbirleri devreye almaya başladılar ve bu çerçevede tüm dünya ekonomilerinde faiz oranlarında indirimlere şahit olduk. Öte yandan merkez bankalarının sınırsız varlık alımları küresel piyasada aşırı likiditeye yol açsa da, risk algısındaki bozulma ve belirsizlikler likiditenin toparlanma sağlayacak etkili sektörlere ve bölgelere aktarılmasına engel oldu.

Yılın son çeyreğinde, aşı ile ilgili başarılı sonuçların yarattığı olumlu havanın etkisiyle, küresel büyüme beklentilerin yukarı yönlü revize edildiğine şahit olduk. Son çeyrekte daralmanın boyutu %6 seviyesinden %4 seviyesine geldi. Bu noktadan sonra ortaya çıkan ikinci dalga beklentileri bile ilk dönemki kadar bir daralmaya neden olmadı. Global ticaret anlamında artık en kötüyü geride bıraktığımızı söyleyebiliriz.

Ülkemiz 2020 Mart ayında başlayan kısıtlamalarla birlikte pandeminin etkilerini hissetmeye başlamıştır. Buna bağlı olarak Nisan ve Mayıs aylarında ihracatımızda önemli düşüşler gerçekleşti. İlk çeyrekte kaydettiğimiz %4,5 büyüme oranı ikinci çeyrekte negatife döndü ve ekonomimizde %10 oranında daralma gördük. Ancak tüm dünyada Mayıs ve Haziran aylarında başlayan normalleşme adımlarına ilave olarak ertelenmiş talebin de devreye girmesiyle üçüncü çeyrekte hem ekonomimizde hem de ihracatımızda güçlü bir pozitif ivme yakaladık. Ülkemiz, sağlık tedbirlerinin yanında, iş dünyası için alınan önlemlerin de katkısıyla üçüncü çeyrekte %6,7 oranında bir büyüme ile dünyada en hızlı toparlanan ekonomiler arasındaki yerini aldı. Öncü göstergeler ışığında yılın tamamını pozitif bir büyüme ile kapatacağımızı düşünüyorum. 2020 yılsonunda Yeni Ekonomi Programı (YEP) ihracat hedefi olan 165,9 milyar ABD doları aşarak 169,5 milyar ABD Doları düzeyinde gerçekleşmesi de bu durumu ispatlar niteliktedir.

Küresel ticaretin pandemi etkisiyle küçülmesine ve başta Avrupa Birliği olmak üzere en önemli ihracat pazarlarımızda ciddi oranda daralma yaşanmasına rağmen, Ülkemiz böylesi olumsuz şartlarda gösterdiği gayret ve geliştirdiği başarılı stratejiler ile dünya ticaretindeki payını korudu ve önemli sonuçlar elde etti. Buna en güzel örnek, başta gelen ihracat pazarlarımızdan olan İngiltere ile, Brexit sonrasında, serbest ticaret anlaşmamızı imzalayarak, avantajlı ticaretimizi koruma altına almamız olmuştur.

Türk Eximbank, pandeminin olumsuz etkilerini azaltmak için aldığı tedbirlerin yardımıyla, 2020 yılında 28,5 milyar ABD doları nakdi kredi ve 17,1 milyar ABD doları sigorta olmak üzere toplam 45,6 milyar ABD doları ihracat desteği sağlayarak, toplam destek hacmini bir önceki yıla göre %4 tutarında arttırdı.

İhracat, bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki süreçte de ülkemizin kalkınma ve büyümesi için, birinci öncelik olmaya devam edecektir. Sanayicilerimizin, ihracatçılarımızın, üreticilerimizin ve KOBİ'lerimizin küresel gelişmeler karşısında atacakları hızlı adımlar ve yenilikçi yaklaşımlar ile

ülkemizin kalkınmasında büyük önem taşıdıklarını biliyor ve onları desteklemek için gayretimizi artırarak sürdürüyoruz.

Bu anlayış içerisinde, Türk Eximbank, devletimizden aldığı güç ve hükümetimizin desteği ile, 2021 yılında da ihracatçılarımızın yanında olmaya devam edecek, toplam destek hacmini 50 milyar doların üzerine çıkaracaktır.

Rıza Tuna TURAGAY

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Genel Müdür'ün Mesajı

KÜRESEL SALGIN KOŞULLARINA RAĞMEN İHRACAT HIZIMIZ AZALMADI

2019 yılı sonunda Çin'de ortaya çıkan ve kısa sürede dünyaya yayılan pandeminin etkisi ile Küresel ekonomilerde yaşanan yavaşlamalar doğrultusunda dünya ticaretinde önemli oranda gerilemelerin olduğu zor bir yılı geride bıraktık. Ülkemiz, küresel salgın koşullarının egemen olduğu 2020 yılında 169,5 milyar ABD doları tutarında ihracat hacmi gerçekleştirdi. İhracatta gösterilen bu güçlü performansı sürdürülebilir kılmak için Türk Eximbank olarak tüm imkânlarımızı seferber ederek çalışmalarımıza devam ediyoruz. Dünya ekonomisindeki belirsizliklerin sürdüğü bir ortamda ülkemizin makroekonomik istikrarı için ihracatın önemi çok daha belirgin bir hale gelmiştir. Sürdürülebilir büyümeye destekleyecek ihracat hacmine ulaşmak için katma değeri yüksek ihracatın finansmanı büyük önem arz etmektedir. Ülkemizin üretim gücünün ihracata dönüştürülmesi bakımından Türk Eximbank kilit rollerden birini üstlenmektedir. İhracatçının en büyük destekçisi olan Türk Eximbank, bir yandan ihracatçılara günden güne çeşitlenen ve genişleyen finansman ve alacak sigortası imkânları sunarken, diğer yandan ihracatçılarımızın uluslararası ticarette paylarının artırılmasına yönelik teşvik mekanizmaları ile onlara rekabet avantajı sağlamak amacıyla destek olmaya devam edecektir.

TÜRK EXİMBANK BU DÖNEMDE DE İHRACATÇININ YANINDA DURMAYA DEVAM ETMİŞTİR

Türk Eximbank olarak, Küresel ekonomilerin neredeyse durma noktasına geldiği böyle bir dönemde ihracatın istikrarlı bir şekilde devam etmesi ve ihracatçılarımızın bu süreçten olumsuz etkilenmemelerini sağlamak amacıyla üzerimize düşen her türlü sorumluluğu alarak, Hükümetimizin ve Merkez Bankamızın verdiği destekler vesilesiyle ihracatımızın ve ihracatçılarımızın hak ettiği konumu elde etmelerinde katkı sağladık.

2020 yılı Bankamızın ihracatçılarımızın farklı finansman ihtiyaçlarına çözüm ürettiği bir yıl olmuştur. 2020 yılının tüm zorlu şartlarına rağmen bizler açısından verimli geçtiğinin önemli göstergelerinden biri de 3 yeni ürünü uygulamaya almamız oldu. İlk defa katılım finans sistemi prensipleri ile çalışmak isteyen ihracatçılara ve KOBİ'lere yönelik 10 yıla kadar vadeli "Katılım Finans Yatırım Kredisi'ni" hizmete sunduk. Ayrıca "Sigortalı Alacağın Teminatına Dayalı Kredi" ile ihracatçılarımızın Türk Eximbank sigorta poliçesi ile garanti altına alınmış tüm kısa vadeli alacaklarını bir havuz teminat niteliğinde kabul ederek, 1 yıla varan finansman sağlamaya başladık. "Yurt dışı Teminat Mektubu" ile müteahhitlik firmalarının, gemi inşa firmalarının, yatırım malı üretimi yapan firmaların; geçici teminat mektubu, kesin teminat mektubu, avans teminat mektubu ihtiyaçlarını karşılamaya başladık.

Bankamız uluslararası kredi derecelendirme kurumları tarafından bankacılık sektörümüzün 1 puan daha üzerinde derecelendirilmiştir. Bankamıza duyulan bu güvenin bir işareti olarak bu yıl uluslararası piyasalardan gerçekleştirdiğimiz yaklaşık 2,8 milyar ABD doları tutarında uygun maliyetli kaynak ile ihracatçılarımızı desteklemeye devam ettik. Bu fon teminleri içerisinde yapısı itibariyle Türkiye'de ilk dünyada ise ikinci işlem olarak ülkemize gurur veren Dünya Bankası Grubu Üyesi Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'nın (IRBD) yüzde 50 garantisinde sağlanan 380 milyon EURO tutarındaki kaynak ile katılım finans yöntemiyle kullandırılmak üzere temin edilen ve İslam Kalkınma Bankası'ndan (IDB) sağlanan 100 milyon ABD Doları tutarındaki fon büyük önem taşımaktadır.

İhracatçılarımızın ve müteahhitlerimizin uluslararası piyasalarda daha rekabetçi olmalarına katkıda bulunuyoruz. Bu amaçla onların yabancı ortakları ile üçüncü ülkelerde gerçekleştirecekleri projelere, ilgili ülkenin ihracat destek kuruluşuyla ortak finansman, ortak sigorta, garanti ve reasürans işlemlerine imkân tanıyan iş birliği anlaşmaları imzaladık; imzalamaya da devam edeceğiz.

Türk Eximbank olarak ihracatçılarımızın yanında olma misyonumuzdan hareketle, ihracatçılarımıza doğrudan temas etmek, onların ihtiyaçlarını yerinde ve daha hızlı karşılayabilmek amacıyla 20'si şube, 11'i irtibat ofisi olmak üzere 32 farklı noktada hizmet sağlıyoruz. Böylelikle ihracatın yüzde 94'ünü gerçekleştiren illerimizde bulunarak ihracatçılarımıza olan yakın temasımızı sürdürüyoruz. Ayrıca ihtiyaçlar ve talepler doğrultusunda "Kredi Online" projemizi genişleterek gerçekleştirdiğimiz "Kredi Mobil" projemiz ile şubeye ihtiyaç duyulmadan Bankamızın hizmetlerini cep telefonlarından ulaşılabilir hale getirerek daha fazla ihracatçımıza hızlı bir şekilde hizmet vereceğiz. Bankacılık hizmetlerinin izlenmesi ve banka genelinde etkin raporlanması adına iş zekası çözümlerine yönelik çalışmalarımız da devam ediyor.

İHRACATA TOPLAM 45,6 MİLYAR ABD DOLARI DESTEK

Türk Eximbank, 2020 yılında ihracatçılarımıza, yüzde 7 artışla 28,5 milyar ABD dolar nakdi kredi sağladık ve 17,1 milyar ABD doları tutarında ihracatı sigorta kapsamına alarak ihracatçılarımıza güvenle satış yaptıkları bir ortam oluşturduk. Böylece, Bankamızın ihracatçılarımıza sunmuş olduğu toplam desteği bir önceki yıla göre %4 artarak 45,6 milyar ABD dolarına yükselmiştir. İhracatı destekleme oranı yüzde 24,3'ten yüzde 26,9'a çıkmış ve her 100 ABD Doları ihracatın 26,9'unda Bankamızın etkisi olmuştur. 2021 yılında ise toplam desteğimizi 50 milyar doların üzerine çıkarmayı hedefliyoruz.

Bankamızın destek verdiği ihracatçı firma sayısı 2020 yılında 13.102'ye ulaşmıştır. Türk Eximbank olarak daha fazla KOBİ ihracatçımıza destek veriliyor olmasını önemsiyor ve son bir yılda banka desteklerinden ilk defa yararlanan 953 ihracatçı firmanın %90'ı KOBİ olmasını memnuniyetle karşılıyoruz. 2017'de Bankamızın hizmetlerinden faydalanan ihracatçılar arasında KOBİ'lerin payı %60'lar düzeyindeyken 2020 yılında bu oran %70'lerin üzerinde gerçekleşmiştir.

TÜRK EXİMBANK SINIRLARIN ÖTESİNE İHRACATÇILARIMIZLA BİRLİKTE ÇIKAN, BÜYÜYEN BİR BANKA OLACAK.

Türk Eximbank olarak 2020 yılı içinde başlattığımız stratejik dönüşüm projesi ile Bankamızın 2021 yılı ve sonrasında ihracata daha fazla katkı sağlayabilmesi için yol haritamızı tamamladık. Bu kapsamlı proje ile ihracatçılarımıza verdiğimiz desteğin daha fazla ihracat artışına dönüşmesini odaklanarak ihracata desteğimizi hem ülke hem de sektörel bazda artırmayı hedefliyoruz. Bir taraftan verdiğimiz desteklerin etkinliğini değerlendirirken diğer taraftan da ihracattaki dinamizmi Bankamız içerisine de adapte ederek nasıl daha hızlı ve daha verimli çalışabileceğimize dair projeler üzerinde yoğunlaşmış bulunuyoruz.

2021 yılında küresel boyutta ticaretin 2020 yılından daha canlı olacağını ümit ediyoruz. Ülkemizin 2021 yılı 184 milyar ABD Doları tutarındaki ihracat hedefini gerçekleştireceğine olan güvenimiz tam olmakla birlikte Türk Eximbank olarak bu yıl da tüm gücümüz ile ihracatçılarımızın yanında olmaya azim ve kararlılıkla devam edeceğiz.

Ali GÜNEY

Genel Müdür

Tarihsel Gelişim

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

Türk Eximbank, 31 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanunun Bakanlar Kurulu'na verdiği, Devlet Yatırım Bankası'nı mal ve hizmetlerin ithalat ve ihracatı ile yurt dışı müteahhitlik hizmetlerinin, dış yatırımların ve yurt içi yatırım malı imalat ve satışının kredilendirilmesi, finansmanı, desteklenmesi, sigorta ve garanti edilmesi konularında yeniden düzenleme yetkisine istinaden, 87/11914 sayılı Kararname ile belirlenen esaslar dâhilinde; Devlet Yatırım Bankası'nın özel hukuk hükümlerine tabi bir Anonim Şirket haline dönüştürülmesi ile kurulmuştur. Türk Eximbank uluslararası sınıflandırmaya göre resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiş ve 1988 yılı başında programlarını fiilen uygulamaya başlamıştır.

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

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

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

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

Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 87/11914 sayılı Kararname ekinde yer alan Esaslar, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve bankacılık mevzuatında gerçekleşen değişiklikler ile Türk Eximbank'ın kuruluşundan bugüne kadar geçen sürede yaşanan ekonomik ve finansal gelişmeler neticesinde Banka'nın faaliyet konularında yapılması gereken kimi değişikliklerin mevzuata yansıtılması amacıyla hazırlanan ve 23 Şubat 2013 tarihli Resmi Gazete'de, 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu kararı eki olarak yayımlanan "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar" aracılığı ile yürürlükten kaldırılmıştır. Bankanın faaliyet esasları halihazırda 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki esaslar ile belirlenmektedir.

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

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

Esas Sözleşme Değişiklikleri

Türk Eximbank'ın 12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında esas sözleşmenin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 7'nci ve "Sermayenin Artırılması" başlıklı 8. maddeleri değiştirilmiştir. Yapılan değişiklik ile kayıtlı sermaye sistemine geçilmiş ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000 Türk Lirası olarak belirlenmiştir. Belirtilen sınır çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun 6 Ekim 2020 tarihli kararı ile Banka esas sermayesi 9,27 milyar Türk Lirası'na yükseltilmiştir.

Türk Eximbank'ın 25 Ağustos 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Esas Sözleşmenin "bankanın ilgili olduğu bakanlık" başlıklı 5 inci, "sermayenin arttırılması" başlıklı 8 inci, "esas sözleşme değişikliği" başlıklı 22'nci, "kurulun teşkili" başlıklı 38'inci ve "yüksek danışma ve kredileri yönlendirme kurulunun görev ve yetkileri" başlıklı 39'uncu maddeleri değiştirilmiş, Esas Sözleşmeye "borçlanma araçlarının ihracı" başlıklı 8/A maddesi eklenmiştir. Yapılan değişiklikler ile mevcut hükümler, Cumhurbaşkanlığı hükümet sistemine geçiş sürecinde değişen mevzuata uyumlu hale getirilmiş ve borçlanma araçlarının ihracı hususunda Yönetim Kurulu'na yetki devredilmiştir.

Belirtilen değişiklikler dışında 2020 yılında Banka Esas Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Sermaye Yapısı

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

Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu

	TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ*	TÜRK EXIMBANK**
Toplam Aktifler	6.108 milyar TL	204 milyar TL
Toplam Krediler***	3.729 milyar TL	179 milyar TL
Krediler/Aktifler (%)	61,1	87,5
Takibe Dönüşüm Oranı (%)	4,1	0,3
Özkaynaklar	600,8 milyar TL	11,4 milyar TL
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	18,8	20,02
Net Kâr	60,0 milyar TL	1,5 milyar TL
Aktif Kârlılığı (%)	1,1	0,8
Özkaynak Kârlılığı (%)	11,6	17,2

** BDDK Aralık 2020 verileridir.*

*** Türk Eximbank Aralık 2020 verileridir.*

**** Toplam kredilere takipteki krediler de dâhil edilmektedir.*

Türk Eximbank'ın 2020 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.

İhracatın finansmanında bir ihtisas bankası olan Türk Eximbank, ilk planda kâr maksimizasyonunu değil, ihracatın finansmanı ile ilgili belirlediği hedefleri gerçekleştirmeyi amaç edinmiştir. Ancak, bir banka olmanın sorumluluğu ile sağlıklı bir mali yapıyı koruyacak politikalar izlenmesine özen gösterilmektedir.

Ülkemizin 2023 vizyonu ve hedefleri doğrultusunda, ekonomimizin ve ülkemizin daha da güçlü hale gelmesi için paydaşlarımız ile birlikte faaliyetlerimize yön vermeye devam etmekteyiz.

Yeni stratejimiz çerçevesinde;

- Yüksek katma değerli ihracatçı KOBİ'leri önceliklendirerek ihracatçı KOBİ sayısını ve ihracat hacmini arttırmak,
- İhracatçılara sağlanan desteği kolaylaştırmak ve arttırmak amacıyla teminatları çeşitlendirmek,
- Büyüyen, rekabetçi, yüksek katma değerli, ve orta-yüksek teknolojili sektörleri önceliklendirerek, bu alanlarda ihtisaslaşmak,
- Önceliklendirilen bu sektörlerde ihracat potansiyeli ve rekabet avantajı yüksek coğrafyalarda ihracatı artıracak çalışmalar yapmak,
- Müşteri erişimi ve işlemlerinin büyük kısmının şube bağımlılığı olmadan dijital kanallardan yapılmasını sağlamak,
- İhracat artışını destekleyecek yeni ürün ve hizmetlerle daha fazla ihracatçıya ulaşmak ve ihracat desteğini çeşitlendirmek
- için 2020 yılı içinde başlattığımız çalışmaları sürdürmekteyiz.

Yurt İçi Krediler

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

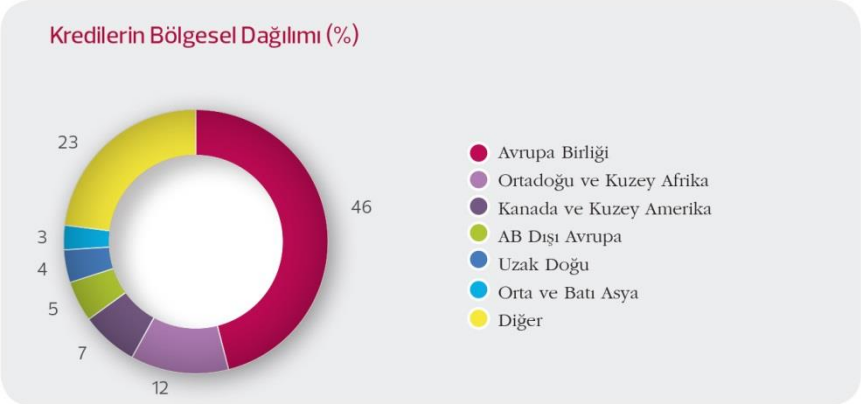
2020 yılında Türk Eximbank'ın kullandırdığı vade uzatımları da dâhil kısa vadeli toplam krediler 21,6 milyar ABD doları; orta uzun vadeli yurt içi krediler ise 6,9 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 13.102 firma Türk Eximbank kredi programlarından yararlanmıştır.

Kredi uygulamalarında KOBİ'lere öncelik tanınmış, TL cinsinden krediler ağırlıklı olarak KOBİ'lerin finansmanı için kullanılmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda 12,7 milyar TL Türk Lirası cinsinden kredi kullandırılırken, 1,1 milyar ABD doları tutarında

da yabancı para cinsinden kredi kullandırılmış, toplam KOBİ kredileri 2,8 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Böylece kredilerin %10 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullandırılması sağlanmıştır.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında %23 pay ile lojistik ve taşımacılık sektörü başta gelmektedir. Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında ise %45,5'lik bir oran ile AB ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.





Yurt İçi Kredi Programları Bazında Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

- Haziran 2019'da Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca devreye alınan İVME (İleri, Verimli, Milli Endüstri) Finansman Paketi çerçevesinde orta ve yüksek teknolojili ürün ihraç eden firmalar ile yerli üretim yatırım malları harcaması bulunan firmalara mevcut kredi programları kapsamında avantajlı finansman imkânı sağlanarak 2020 yılında 48,7 milyon ABD doları tutarında kredi kullandırılmıştır.

- Banka kaynakları ile kullandırılan TL kredileri, yüksek teknoloji ürün ihracatı gerçekleştiren firmalara sağlanan İVME Finansman Paketi desteği ve KGF TL Reeskont Kredileri haricinde yalnızca KOBİ vasfını haiz firmalara ve Tarım Satış Kooperatifleri ve Birlikleri'ne ayrılmıştır. Böylece KOBİ firmalarının rekabet edebilme gücü artırılmıştır.

- Hazine Destekli KGF Kefaleti kapsamında Bankamız ile KGF arasında imzalanan protokol 09.04.2020 tarihinde güncellenmiş ve bu tarihte 20 milyar TL tutarında yeni kefalet kaynağı temin edilmiştir. Daha sonra 27.04.2020 tarihinde pandemi sürecinde firmaların artan stok maliyetlerinin finansmanına yönelik yeni bir kefalet kaynağı daha yürürlüğe konmuştur.

- 2,97 milyar TL'si KGF ile yapılan protokol kapsamında olmak üzere toplam 7,86 milyar TL tutarında "TL Reeskont Kredisi" kullandırılmıştır.

- İhracatçı kadın ve genç girişimcilere özel iki yeni finansman imkânı geliştirilmiştir:

    - QNB Finansbank, TEB, Garanti Bankası, Türkiye İş Bankası ve Denizbank'a tanınan 100 milyon TL ve 200 milyon ABD doları tutarındaki limit, kadın girişimcilere ait ihracatçı firmalara, 1 yıl vade ile TL ve döviz cinsinden sunulmaktadır. Mart 2019'da devreye alınan bu ürün kapsamında 2020 yılında 11 firmaya toplam 470 bin ABD doları tutarında finansman sağlanmıştır.

    - İş Bankası ve Denizbank ile yapılan protokol kapsamında, genç girişimcilere ait ihracatçı firmalara döviz kredilerinde 25 baz puan avantaj ve sigorta poliçelerinde 1 yıl süre ile alıcı analiz ücreti muafiyeti sağlanmaktadır. Mayıs 2019'da devreye alınan bu ürün kapsamında 2020 yılında 7 firmaya toplam 352 bin ABD doları tutarında finansman sağlanmıştır.

- Serbest Bölgelerdeki firmaların finansmanına yönelik tebliğde (İhracat: 2018/10) 31.12.2018 tarihinde yapılan değişiklik kapsamında reeskont kredilerinin kapsamı genişletilmiştir. Buna göre, serbest bölgelerden Türkiye dışındaki 3. ülkelere yapılan mal satışları Sevk Sonrası Reeskont Kredisi programı, hizmet satışları ise Reeskont Kredisi programı kapsamında finanse edilebilmektedir. Bu kapsamda Serbest Bölgelerdeki firmaların finansmanı için reeskont ve diğer kredi programları kapsamında 255 milyon ABD doları kredi kullandırılmıştır.

- Katılım finans hassasiyeti nedeniyle Bankamız ile çalışma imkânı bulamayan ihracatçıların ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla katılım finans temelli ürünlerin geliştirilmesine başlanmıştır. Bu kapsamda katılım finans ilke ve prensipleri ile çalışan Katılım Finans Yatırım Kredisi ürünü geliştirilmiş ve 23 milyon ABD doları tutarında finansman sağlanmıştır.

- Türk Eximbank "Kısa Vadeli Yurt Dışı Kredi Sigortası Poliçesi"nin bir teminat unsuru olarak kabul edilmesi yoluyla firmalara finansman sağlanmasına yönelik olarak "Sigortalı Alacağın Teminatına Dayalı Kredi Programı" programı oluşturulmuş, teminat temininde güçlük çeken firmalar için yeni bir kredi imkânı sağlanmıştır. 2020 yılında program kapsamında kredi kullandırımına başlanmıştır.

- Müteahhitlik ve gemi inşa sektöründe faaliyet gösteren firmalar ile yurt içinde ihracata yönelik yatırım malı üretimi yapan firmalar için yurt dışı teminat mektubu programı devreye alınarak program kapsamında kullandırımlar başlamıştır.

- Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (IBRD)'nin garantisi altında, uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan 380 milyon Euro kaynağın kullandırımına yönelik olarak IBRD ile kredi uygulama esasları üzerinde mutabakat sağlanmış ve söz konusu kaynak ihracatçılarımızın kullanımına hazır hale gelmiştir.

- Pandemi sürecinin firmalarımız ve ülkemiz dış ticaret işlemleri üzerindeki geçici olumsuz etkilerin giderilebilmesi için alınan tedbirler kapsamında;

    - Daha önce TCMB kaynaklarından yalnızca 240 güne kadar vadeli ve döviz kredisi şeklinde kullandırılabilen reeskont kredileri kapsamında 360 güne kadar TL kredisi imkânı sağlanmıştır.

    - TCMB kaynaklı Reeskont kredisinin azami vadesi 240 günden 720 güne çıkarılmıştır.

    - TCMB kaynaklarından kullandırılan tüm kredilere 3 ay vade uzatım imkânı sağlanmıştır.

    - Bankamız kaynaklarından kullandırılan tüm kredilere 6 ay vade uzatım imkânı sağlanmıştır.

    - İhracat taahhüdünü henüz gerçekleştirememiş olan tüm firmalara ilave 1 yıl süre tanınmıştır.

- Orta ve uzun vadeli olarak kullandırılan İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi ve İhracata Yönelik Yatırım Kredisi Programları kapsamında program azami limitleri 50 milyon ABD dolarından 75 milyon ABD dolarına çıkarılmıştır.

- Marka Kredisi Programının kapsamı genişletilmiş ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyet yürüten firmalar da programa dâhil edilmiştir. Ayrıca program kapsamında yurt dışında mukim yabancı markaların satın alımı ve mevcut Türk markalarının yurt dışında tutundurulmasına yönelik harcamalar detaylandırılarak program kapsamında finanse edilebilir harcama kalemlerinin kapsamı genişletilmiş ve netleştirilmiştir. Ayrıca, program limiti 10 milyon Euro'dan 75 milyon Euro'ya çıkarılmıştır.

- Bankamız kredileri için tesis edilebilir teminatlar arasına menkul kıymet rehni de dâhil edilmiştir. Bu kapsamda, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve ticari bankalar tarafından ihraç edilen menkul kıymetler kredilerin teminatı olarak alınmaya başlanmıştır.

- Reeskont kredisi programı dâhilinde daha önce KOBİ firmaları için 50 bin ABD doları, diğer firmalar için 100 bin ABD doları olarak uygulanan asgari işlem limiti kaldırılmıştır.

Yurt İçi Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler (milyar ABD doları)

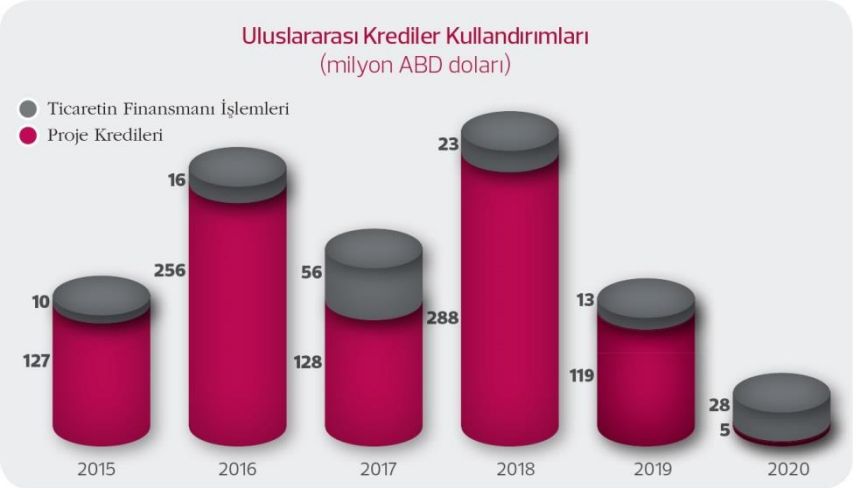
KISA VADELİ YURT İÇİ KREDİLER	**21,6**
TCMB Kaynaklı Reeskont Kredileri*	19,5
Ticari ve Katılım Bankaları Aracılığıyla Kullandırılan Sevk Öncesi İhracat Kredileri (SÖİK)*	1,3
Doğrudan Kullandırılan Krediler	0,8
ORTA-UZUN VADELİ YURT İÇİ KREDİLER	**6,9**
TCMB Kaynaklı Reeskont Kredileri	*4*
İhracata Yönelik İşletme Sermayesi ve Yatırım Kredisi	*0,9*
TOPLAM	**28,5**

**Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullandırılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2020 yılında 1,3 milyar ABD doları tutarında SÖİK kullandırılmıştır (%83).*

Uluslararası Krediler Programları

Türk müteahhitlerinin yurt dışında üstlendiği projelerin ve Türk mallarının yurt dışındaki alıcılarının (kamu ve özel) finanse edildiği Uluslararası Krediler Programları ile Türkiye ihracatının artırılması, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarette paylarının artırılması, Türk firmalarına uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması hedeflenmektedir. Uluslararası Krediler kapsamında sunulan tüm destekler "alıcı kredisi" niteliğinde olup borçlular doğrudan devletler, alıcı ülke devlet garantisi altında kamu kurumları ya da tahsis edilen limitler dâhilinde yurt dışı/içi bankalar olmaktadır.

2020 yılında Uluslararası Krediler Programları kapsamında yurt dışında gerçekleştirilen projelere ve ticaretin finansmanına yönelik işlemlere toplam 35 milyon ABD doları kredi kullandırılmıştır.



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

Bu bağlamda, 11 farklı ülkede (Arnavutluk, Azerbaycan, Belarus, Gürcistan, Kırgızistan, KKTC, Moğolistan, Nijerya, Özbekistan, Rusya, Ukrayna) yerleşik 19 banka ile Bankamızca bugüne kadar imzalanan rotatif bazlı kredi anlaşmalarının tutarı 303 milyon ABD dolarına ulaşmıştır. Ayrıca 2020 yılı içerisinde Bankamızca kredi limiti tahsis edilen çok uluslu banka statüsündeki üç banka ("African Export-Import Bank", "ECOWAS Bank for Investment and Development (EBID)" ve "Eastern and Southern African Trade and Development Bank") ve Özbekistan'da yerleşik iki banka ("JSCB Agrobank" ve "JSCB Turon Bank") ile toplam 221 milyon ABD doları tutarlı rotatif bazlı kredi anlaşmalarının 2021 yılı içerisinde imzalanması öngörülmektedir.

Yurt dışı banka ağının genişletilmesi hedefi paralelinde limit tahsis edilmiş yurt dışı bankaların ve kapsanan ülkelerin sayısı artırılmış, 8 ülkede yerleşik 13 bankaya toplam 503 milyon ABD doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiş, çok uluslu bankalara açılan kredi hatları ile Afrika kıtasında bulunan 53 ülke kapsanabilir duruma gelmiştir.

Afrika, Asya ve Avrupa'daki toplam 18 ülkede Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projelerin ve mal ihracatı işlemlerinin finansmanı için 2020 yılında 42 adet "Niyet Mektubu" düzenlenmiştir. Firmalara verilen niyet mektuplarının proje/işleme dönüşmesi durumunda Türkiye'den sağlanacak mal ve hizmet ihracatı bedelinin yaklaşık 4 milyar ABD dolarına ulaşması beklenmektedir.

Ayrıca, ihracat kredilerine ilişkin yeni bir uluslararası düzenleme hazırlanması amacıyla oluşturulan İhracat Kredileri Uluslararası Çalışma Grubu ile OECD çatısı altında düzenlenen Çevre Uygulayıcıları Grubu, Ülke Risk Uzmanları Grubu ve Gemi İnşa Çalışma Grubu toplantılarına katılım sağlanmış, ülkemizin pozisyon ve görüşlerinin oluşturulmasına yönelik katkı yapılmıştır.

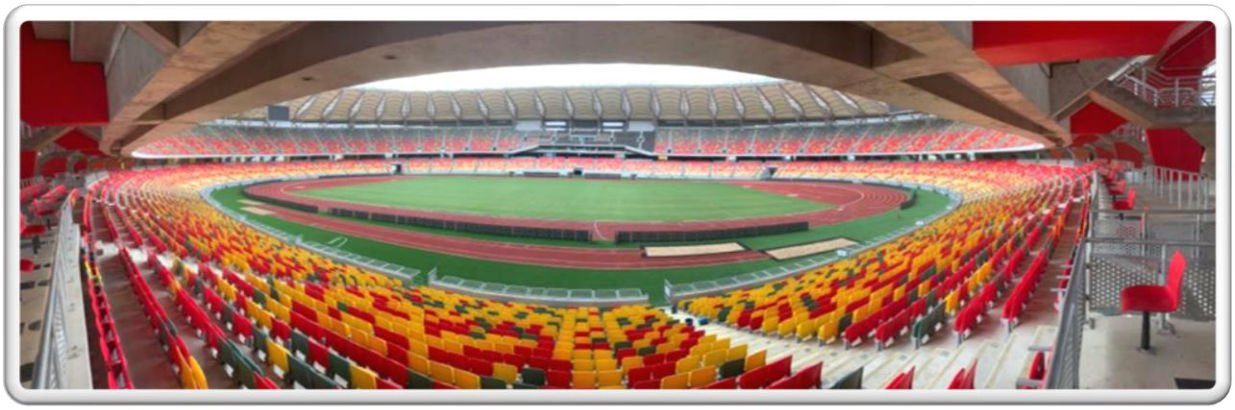
Uluslararası Kredi Programları Proje/İşlem Bazında Gerçekleşmeler

2020 yılının ilk çeyreği itibarıyla bütün dünyayı etkisi altına alan ve eşi benzeri görülmemiş ekonomik sonuçlara yol açan COVID-19 küresel salgını, dünya genelinde yol açtığı durgunluk ve beşeri hareketlerin kısıtlanması sebebi ile yurt dışı taahhüt işlerine yönelik alıcı kredisi taleplerini sınırlandırmıştır. Öte yandan ticaretin finansmanına yönelik desteklerimiz Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri ve Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri programları ile sürdürülmüştür.

Bu çerçevede, 2018 yılında Tunus Kalkınma, Yatırım ve Uluslararası İşbirliği Bakanlığı ile Bankamız arasında imzalanan 200 milyon ABD doları tutarlı kredi anlaşması kapsamında Türkiye'den gerçekleştirilecek muhtelif mal ihracatına yönelik 133 milyon ABD doları tutarında kredi tahsisi yapılmıştır.

Türk Eximbank desteği ile inşa edilen 50 bin kişi kapasiteli modern stadyum, olimpik yüzme havuzu, kapalı spor salonu gibi çok amaçlı tesisleri bünyesinde barındıran Kamerun Japoma-Douala Spor Kompleksi Projesine yönelik son kullandırım Ocak 2020'de yapılmıştır. 2020 yılındaki 5,5 milyon ABD doları bedelli son kullandırım ile 232 milyon ABD doları bedelli projeye verilen kredi tutarı 188,7 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.







Kamerun Japoma-Douala Spor Kompleksi Projesi

Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri ile 2020 yılında makine/ekipman ve mal ihracatına yönelik 8 işleme toplam 26,7 milyon ABD doları finansman sağlanmıştır. Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri ile yıl içerisinde, Türkiye İş Bankası ve T.C. Ziraat Bankası aracılığıyla 10 ihracat işlemine toplam 1,8 milyon ABD doları finansman sağlanmıştır.

COVID-19 salgınının yoksul ülkeler üzerindeki etkilerini azaltmak ve bu ülkelerin kaynaklarını salgın ile mücadeleye ayırmasına imkân sağlamak için G20 Ülkeleri Maliye Bakanları ve Merkez Bankaları Başkanları ile Paris Kulübü tarafından başlatılan Borç Servisi Askıya Alma Girişimi ("Girişim") çerçevesinde; en az gelişmiş ülkelerin 01.05.2020-31.12.2020 tarihleri arasındaki borç ödemelerinin, 1 yılı ödemesiz dönem olmak üzere toplam 4 yılda, 01.01.2021-30.06.2021 tarihleri arasındaki borç ödemelerinin 1 yılı ödemesiz dönem olmak üzere toplam 6 yılda net bugünkü değer korunarak yeniden yapılandırılması hususunda mutabık kalınmıştır. Girişim kapsamında devlet garantisi teminatı altında verilen kredilerimizin büyük bir bölümünü oluşturan kısmı için Cibuti, Etiyopya, Kamerun, Kongo ve Senegal devleti başvuruda bulunmuş olup taleplerin değerlendirilmesi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının eşgüdümünde devam etmektedir. Tüm bu olumsuzluklara rağmen 2020 yılında borçlularımızdan 155 milyon ABD doları tahsil edilmiştir.

Alacak Sigortası

Türk Eximbank, Türkiye'de ihracata yönelik olarak alacak sigortası uygulamasını başlatan ve ihracatta sigorta bilincini yerleştiren kuruluştur. Başlangıç itibarıyla yalnızca kısa vadeli ihracat bedeli alacaklarının ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınması doğrultusunda uygulamaya konulan ihracat kredi sigortası sisteminin zaman içerisinde kapsamı genişletilmiş, çeşitli programlar ile orta ve uzun vadeli mal ihracatı da sigorta kapsamına alınmıştır.

Banka sigorta programları ile bugün 238 ülkeye yapılan ihracatı, ithalatçı firma ve ithalatçının ülkesinden kaynaklanan ticari ve politik risklerden doğan zararlara karşı sigorta teminatı altına almaktadır. Ayrıca, ihracat kredi sigortasının yanı sıra yurt içi kredi sigortası ile ihracatçıların yurt içi alacakları da ticari risklere karşı korunmaktadır.

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası ve Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında 2020 yılında toplam 17,1 milyar ABD dolarlık sevkiyat sigortalanmıştır.

2020 yılında:

- Sigorta süreçlerinin daha verimli, etkin ve hızlı olabilmesini teminen sistemsel alt yapı değişikliğine ilişkin yürütülen proje Ağustos 2020 itibariyle uygulamaya alınmıştır.

- Yeni sigorta sisteminin devreye alınması ile birlikte sigorta süreçlerinin; sevkiyat, primlendirme, limit, tazminat, tahsilat, E-şube gibi hemen her aşamasında değişiklikler yapılmıştır. Bu kapsamda, alıcı firmaların risk grupları primlendirmede bir kriter olarak kullanılmaya, alıcı limitleri, ABD doları dışında TL, EUR, GBP para birimlerinde de düzenlenmeye başlanmış, mevcut prim indirim uygulamalarının konsolide edilmesi amacıyla, primlerde sigortalı firmaların büyüklük ve performanslarına göre indirim uygulamasına geçilmiş, tazminat başvuruları, risk izleme amaçlı öncelikle vadesi geçmiş alacak bildirimi ve akabinde yapılan tazminat talebi olmak üzere iki aşamalı hale getirilmiştir.

- Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası, Spesifik İhracat Kredi Sigortası Poliçe metinleri, gerek uygulama değişikliklerine, gerekse yeni sistemdeki işleyişe paralel şekilde revize edilmiştir.

- Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında sigortalanan ihracat bedeli alacakların bankalarca finanse edilmesi amacı ile, Bankamız ile diğer bankalar arasında yapılan işbirliği kapsamında Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ile Protokol imzalanmış, bu çerçevede işbirliği yapılan banka sayısı 19'a ulaşmıştır. Bu kapsamda, imzalanan protokoller çerçevesinde bugüne kadar 160 milyon ABD doları tutarında kümülatif kredi hacmi yaratılmıştır.

- Bankanın sigorta ve kredi programları kapsamında limit tahsisi yapılan yurt dışı ve yurt içi firmalar için Türk Eximbank'a özgü reyting/skoring modellerinin ve sigorta programlarında otomatik limit tahsisi için limit karar modellerinin oluşturulması amacıyla başlatılan projeye ilişkin çalışmalar devam ettirilmiştir.

- Yurt dışında iş üstlenen müteahhitlik firmalarımız ile ihracatçılarımıza sunulan gayrinakdi desteklerin çeşitlendirilerek artırılması amacıyla Bankamız ile dünyanın önde gelen ihracat kredi kuruluşları arasında imzalanmakta olan reasürans/garanti işbirliği anlaşmaları kapsamında, Bankamız tarafından, finansman sağlayan ihracat destek kuruluşuna, Türkiye'den gerçekleştirilecek mal ve hizmet ihracatı oranında reasürans/garanti desteği sağlanmasına yönelik uygulamalara başlanmıştır. Bu çerçevede, Bankamız ile İngiltere İhracat Kredi Kuruluşu UK Export Finance (UKEF) arasında 2017 yılında imzalanmış olan İşbirliği Anlaşması kapsamında, UKEF tarafından, borçlusu Irak Maliye Bakanlığı olacak şekilde alıcı kredisi sigorta desteği verilen Enerji Santrali Projeleri'nin birinci fazı kapsamında yer alan Türk malı ve hizmetine yönelik, Bankamızca UKEF'e 59,9 milyon ABD doları tutarında reasürans desteği sağlanmış olup bahse konu işlemle, Bankamızca Türkiye'den gerçekleştirilen mal ve hizmet ihracatına yönelik olarak, Bankamızın kuruluşundan bu yana ilk kez başka bir ihracat destek kuruluşuna reasürans desteği sağlanmış olmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

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

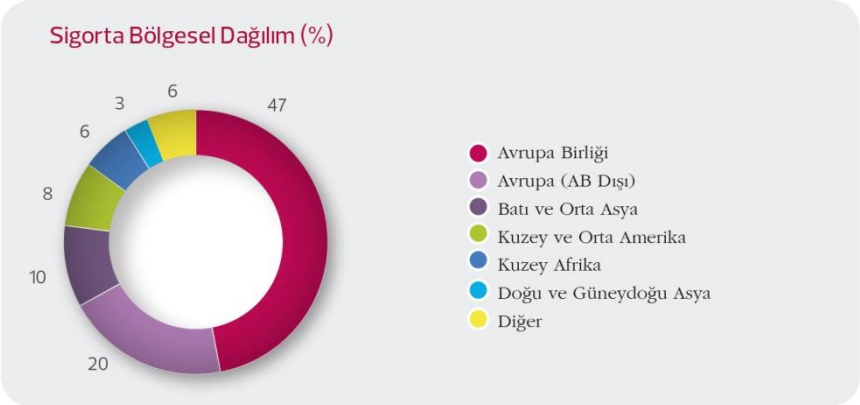
Türk Eximbank bünyesinde 1989 yılından bu yana verilmekte olan Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası hizmeti, zaman içinde ihracatçılar tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir. Nitekim 2020 yılı sonu itibarıyla 4.590 ihracatçı firmanın söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

Program çerçevesinde 2020 yılında 15,5 milyar ABD doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 47,9 milyon ABD doları prim tahsilatı yapılmıştır.

Sigortalanan sevkiyatın sektörel dağılımında, %9'luk pay ile inşaat ve inşaat ürünleri sektörü ile gıda sektörü ilk sırayı paylaşmakta, %8'lik pay ile hazır giyim ve konfeksiyon ikinci sırada, % 7'lik pay ile elektrikli ev aletleri sektörü üçüncü sırada yer almaktadır.



Bölgesel dağılımda ise %67'lik pay ile Avrupa (Avrupa Birliği ve AB dışı toplamı) başta gelmekte olup ikinci sırada %10'luk pay ile Batı ve Orta Asya, üçüncü sırada %8'lik pay ile Kuzey ve Orta Amerika bulunmaktadır.



Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde tutarlı limit tahsis edilmiş alıcı sayısı 53.954'tür.

2020 yılında çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 31,7 milyon ABD doları tutarındaki zarar, Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Aynı dönemde 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.

2019 yılı içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik (OECD'ye üye ülkelerin dışında kalan ülkelere ilişkin) risklerin %60'ının yurt dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına devam edilmiştir.

Akbank T.A.Ş., Aktif Yatırım Bankası A.Ş., Burgan Bank A.Ş., Citibank A.Ş., Denizbank A.Ş., Fibabanka A.Ş., Finansbank A.Ş., HSBC Bank A.Ş., ING Bank A.Ş., Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş., Şekerbank T.A.Ş., T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Turkland Bank A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş., Türkiye Garanti Bankası A.Ş., Türkiye İş Bankası A.Ş., Vakıf Katılım Bankası A.Ş., Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile imzalanan protokoller çerçevesinde Türk Eximbank sigorta poliçesinin kabulü yoluyla finansman temin edilebilmektedir. 3,8 milyon ABD dolarlık kısmı 2020 yılında olmak üzere, günümüze kadar yaklaşık 160 milyon ABD doları tutarında kredi hacmi yaratılmıştır.

Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası

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

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

2020 yılı sonu itibarıyla 159 firmanın 1,6 milyar ABD doları tutarındaki sevkiyatı sigortalanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 4,4 milyon ABD doları prim tahsilatı yapılmış ve 294 bin ABD doları tutarında tazminat ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

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

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

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında, 2020 yılında toplam 43,2 milyon ABD doları tutarında sigorta desteği sağlanmış olup bu rakamın 24,6 milyon ABD dolarlık kısmı Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında, 18,6 milyon ABD dolarlık kısmı ise Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Öncesi Risk Poliçesi kapsamında sigortalanmıştır. Diğer yandan, 2020 yılında Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında toplam 671 bin ABD doları tutarında tazminat ödemesi yapılmıştır.

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

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

Orta ve uzun vadeli sigorta işlemleri çerçevesinde yüklenilen risklerin reasürör firmalar ile paylaşılmasına 2020 yılında da devam edilmiştir.

Diğer Sigorta Programları

2019 yılında alınan Yönetim Kurulu kararları ile yürürlüğe giren Akreditif Teyit Sigortası ve Finansal Kuruluşlar Alıcı Kredisi Sigortası kapsamında 2020 yılında gerçekleştirilmiş bir işlem bulunmamaktadır.

Finansman ve Hazine

Türk Eximbank, 2020 yılında uluslararası piyasalardan 3 milyar ABD doları tutarında döviz cinsinden kaynak temin ederek TCMB kaynağı hariç toplam 9,5 milyar dolar seviyesinde oluşan borç stoku ile ihracatçılara uygun maliyetli ve çeşitli vadelerde finansman olanakları sunmaya devam etmiştir. Banka, 15,7 milyar ABD doları seviyesindeki TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu bir önceki yıla göre TL krediler de dâhil olmak üzere %2 artırarak 25,6 milyar ABD dolarına yükseltmiştir. Diğer taraftan yıl içerisinde yaklaşık 3,2 milyar ABD doları tutarında kredi anapara ödemesi gerçekleştirmiştir.

Sermayedeki Gelişmeler

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

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

Bu kapsamda, 6 Ekim 2020 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile; Banka'nın ödenmiş sermayesi 750 milyon TL Hazine'den nakdi sermaye aktarımı ve 1,36 milyar TL de kâr yedeklerinin mahsup edilmesi yoluyla 7,16 milyar TL'den 9,27 milyar TL seviyesine yükseltilerek güçlü sermaye yapısı korunmuştur.

11. Kalkınma Planında ise 2023 yıl sonuna kadar Bankaya 10 milyar TL tutarında sermaye aktarımı yapılacağı öngörülmüştür.

Borçlanma İşlemleri

Türk Lirası cinsinden Reeskont Kredileri haricinde 2020 yılında kullandırılan TL kredilerin tamamına yakınının fonlanmasında, ödenmiş sermaye ve faiz tahsilatları kapsamında oluşan TL kaynaklar kullanılmıştır.

Banka'nın 2020 yılında gerçekleştirdiği borçlanmalarının detayları aşağıdaki gibidir:

- Türk Eximbank, TCMB'nin tahsis ettiği senet reeskont imkânından yoğun şekilde faydalanmıştır. 31 Aralık 2020 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi TL Reeskont Kredileri de dâhil olmak üzere 15,7 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

- İslam Kalkınma Bankası'nın bir yan kuruluşu olan Uluslararası İslami Ticaretin Finansmanı Kuruluşu (International Islamic Trade Finance Corporation - ITFC) koordinatörlüğünde bir bankalar konsorsiyumundan 330 milyon ABD doları,

- 25 bankanın katılımıyla 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi kapsamında 465,5 milyon Euro ve 211 milyon ABD doları,

- Sürdürülebilirlik süreci kapsamında değerlendirilmek ve %70'i KOBİ'lere kullandırılmak üzere; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın kontrgarantisi ve International Bank for Reconstruction and Development (IBRD)'nin %50 anapara garantisi ile 10 yıl vadeli 380 milyon Euro,

- 23 bankanın katılımıyla 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi kapsamında 397,9 milyon Euro ve 99,8 milyon ABD doları,

- İslam Kalkınma Bankası'ndan 10 yıl vadeli 45 milyon ABD doları

- Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan 2 yıl vadeli 25 milyon Euro ve

- Çin Endüstri ve Ticaret Bankası'ndan (Industrial and Commercial Bank of China - ICBC) 2 yıl vadeli 200 milyon Euro kaynak sağlanmıştır.

- 2020 yılında yurt dışındaki bankalardan temin edilen diğer kredilerin toplam tutarı ise 432,2 milyon ABD dolarıdır.

- Ayrıca; TRS ve Repo işlemleri ile sağlanan fonlar kapsamında da 186 milyon ABD doları kaynak temini sağlanmıştır.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

2020 yılında ulusal ve küresel ekonomik gelişmeler ve pandeminin yol açtığı küresel zorluklar yakından takip edilerek, faiz ve kur hareketlerinde yüksek seyreden volatilite, küresel makro ekonomik konjonktür ve getiri-maliyet dengesi göz önünde bulundurulmak suretiyle likidite, faiz ve kur riski yönetimine azami önem gösterilmiştir.

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

Bankanın Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin BDDK Yönetmeliği kapsamında belirtilen yasal sınırlar içinde tutulan Hazine Bölümü yönetimindeki likiditenin aktif büyüklük içerisindeki payı 2020 yılında ortalama %11 seviyesinde seyrederken, söz konusu likiditenin

yaklaşık %46'sı hazine bonosu ve devlet tahvili yatırımlarından oluşan menkul kıymet portföyünde değerlendirilmiştir.

Bu dönemde nakit akımı yönetimi ve aktif-pasif uyumu sağlamak amaçlı kısa ve uzun vadeli swap işlemlerine devam edilmiştir. Döviz pozisyonunu ve nakit akımını yönetmek, aktif-pasif uyumunu sağlamak ve arbitraj amaçlı olmak üzere 2020 yılında yapılan swap işlem hacmi; 37,4 milyar ABD doları tutarındaki kısmı kısa vadeli, 0,2 milyar ABD doları tutarındaki kısmı uzun vadeli olmak üzere 37,6 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

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

Küresel piyasalarda ihracatçıların rekabet gücünün korunması, döviz alacakları ve döviz yükümlülüklerinden kaynaklı kur riskini ve faiz dalgalanmalarından doğabilecek faiz riskini yönetme imkânlarını artırmak amacıyla forward, opsiyon ve faiz swabı işlemlerine devam edilmiştir. Faiz ve kur riski uygulamalarını genişletmek amacıyla türev işlemlerde teminat çeşitliliği artırılmış ve opsiyon stratejileri ile para/çapraz para swapı ürünlerinin de ihracatçılara sunulması için çalışmalara başlanmıştır.

Uluslararası İlişkiler

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın iş birliğine 2020 yılında da devam etmiştir.

Bu çerçevede, 2020 yılında Doğu ve Güney Afrika Ticaret ve Kalkınma Bankası (TDB) ve Danimarka'nın ihracat destek kuruluşu EKF ile anlaşmalar imzalanmıştır. Türk Eximbank'ın önceki yıllarda çok taraflı finansman kuruluşlarının yanı sıra otuzdan fazla ülkenin ihracat kredi ve sigorta kurumu ile imzalamış olduğu çeşitli muhteviyatta elliyi aşkın iş birliği anlaşması bulunmaktadır. 2020 yılında da başta üçüncü ülkelerde Türk ve yabancı firmaların birlikte üstlendiği projelerin ortak finansmanına imkân tanıyacak nitelikteki anlaşmalar olmak üzere Türk Eximbank ile çok taraflı kuruluşlar ve diğer ülkelerin ihracat destek kurumları arasında yeni iş birliği anlaşmalarının imzalanmasına yönelik çalışmalara devam edilmiştir.

Türk ihracatçı ve taahhüt firmalarının uluslararası piyasalarda daha rekabetçi olmalarına katkıda bulunmak amacıyla geçtiğimiz yıllarda USEXIM (ABD), UKEF (Birleşik Krallık) ve BPIFrance (Fransa) ile imzalanmış olan reasürans iş birliği anlaşmalarına, 2020 yılında Danimarka'nın resmi ihracat destek kuruluşu EKF ile Türk ve Danimarkalı firmaların üçüncü ülkelerde birlikte gerçekleştirecekleri projelerin finansmanına yönelik olarak imzalanan reasürans anlaşması eklenmiştir.

Benzer anlaşmaların Avusturya'nın OeKB, İsveç'in EKN ve Macaristan'ın MEHIB ihracat destek kuruluşları ile imzalanabilmesini teminen ilgili kuruluşlar ile müzakereler yürütülmüştür.

Çok taraflı bölgesel kalkınma bankası statüsündeki Doğu ve Güney Afrika Ticaret ve Kalkınma Bankası (TDB) ile TDB üyesi ülkelerde Türk firmalarınca gerçekleştirilecek veya üye ülke ve Türk firmalarının diğer ülkelerde birlikte üstlenecekleri proje/işlemlere iki kuruluşça ortak finansman sağlanmasının önünü açacak genel iş birliği anlaşması imzalanmıştır.

Resmi destekli ihracat kredilerine ilişkin olarak üye ülkelerin ilgili kurumları arasında bilgi ve görüş alışverişini kolaylaştırmak ve politika birliğini sağlamak amacıyla oluşturulan, Türkiye'nin Nisan 1998'de asil üyesi olduğu OECD İhracat Kredileri Grubu kapsamındaki toplantılara düzenli katılım sağlanmaya devam edilmiştir.

Ülkemizin 2006 yılında Davetli Katılımcı, 2018 yılında ise Katılımcı statüsü elde ettiği OECD Resmi Destekli İhracat Kredileri Düzenlemesi Katılımcılar Grubu toplantılarında ele alınan ve Katılımcı ülkelerin sağlayacağı ihracat kredilerine ilişkin minimum koşulları belirlemesi bakımından önem arz eden Düzenlemenin modernizasyonu ile ilgili müzakerelere aktif katılım sağlanmıştır.

Resmi destekli ihracat kredilerinde uluslararası standartların ve kuralların yeniden belirlenmesi, ihracat kredilerinde şeffaflığın ve bilgi paylaşımının artırılması ve ihracat kredilerinde önemli pay sahibi olmaya başlayan Brezilya, Çin, Güney Afrika, Hindistan ve Rusya gibi gelişmekte olan OECD dışı ülkelerin de taraf olacağı yeni bir uluslararası düzenleme oluşturulması amacıyla ABD ve Çin'in öncülüğünde 2012 yılında oluşturulan İhracat Kredileri Uluslararası Çalışma Grubu (IWG) kapsamında gerçekleştirilen toplantı ve görüşmelere katılım sağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın üyesi olduğu Berne Union (Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği)'ın İcra Komitesi üyeliği çerçevesinde Birliğin önümüzdeki dönem strateji ve hedeflerinin oluşturulmasına yönelik toplantılarına aktif katılım sağlanarak katkıda bulunulmuştur. Ayrıca, Birlik bünyesinde düzenlenen Yıllık Toplantı, seminer ve çalıştaylara 2020 yılında da katılım sağlanmaya devam edilmiştir.

Bankamızın kurucu üyesi olduğu Aman Union (DHAMAN [Arap Yatırım ve İhracat Kredi Garanti Kuruluşu] ve İslam İşbirliği Teşkilatı Üyesi Ülkeler Ticari ve Ticari Olmayan Risk Sigortacıları ve Reasürörleri Birliği)'ın daimi İcra Komitesi üyeliği çerçevesinde Birliğin idaresi ve stratejik hedeflerine ilişkin toplantılara aktif katılım sağlanarak katkıda bulunulmuştur. Ayrıca, Birlik bünyesinde düzenlenen Yıllık Toplantı, seminer ve çalıştaylara 2020 yılında da katılım sağlanmaya devam edilmiştir.

2017 yılından bu yana daimi üyesi olunan ve hâlihazırda dönem başkanlığı Bankamızca yürütülen Asya Eximbankları Forumunun Bankamız ev sahipliğinde gerçekleştirilmesi planlanan 2020 Yıllık Toplantısı, COVID-19 salgınına yönelik olarak alınan tedbirler nedeniyle 2021 yılında yapılmak üzere ertelenmiş, ancak yıllık toplantı hazırlıklarının ve Forumla ilgili teknik konuların görüşüldüğü Teknik Çalışma Grubu toplantısı Bankamızın ev sahipliğinde çevrim içi olarak yapılmıştır.

Bilgi Teknolojileri

Türk Eximbank, bilişim teknolojilerinde meydana gelen gelişmeler ışığında hizmet altyapısını yeni teknolojiler ile destekleyerek hem hız ve verimlilik sağlamaya hem de kaynakları etkin kullanmaya devam etmektedir.

E-Dönüşüm Uygulamaları

Türk Eximbank, elektronik dönüşüm süreçlerini hızlandırarak iç ve dış süreç dijitalleştirme çalışmalarına öncelik vermiştir.

Sigorta işlemlerinde verilen online bankacılık hizmetlerine ek olarak kredili firmalarımızın kredi işlemlerine, ihracat taahhütlerine ve teminatlarına ilişkin detaylı bilgileri görüntüleyebileceği, kredi başvuru taleplerini iletebileceği İnternet Bankacılığı platformu mobil cihazlara da uyumlu olarak geliştirilmiş ve kullanıma açılmıştır.

Sigorta altyapısının yenilenmesi ve süreçlerle yönetilmesi adına geliştirilen Sigorta Dönüşüm Projesi'nin 1. fazı tamamlanarak devreye alınmış olup geliştirme ve iyileştirme çalışmaları devam etmektedir. Proje ile birlikte enformasyon kuruluşları ile online entegrasyonlar kurulmuş ve bilgi alım süreci hızlandırılmıştır.

Mali tahlil ve istihbarat süreç dijitalleştirme çalışmaları önceliğinde dış kurum entegrasyonlarına yönelik çalışmalar yapılmış, erken uyarı ve izleme sistemlerine baz teşkil edecek olan altyapının hazırlıklarına başlanmıştır.

Muhasebe sisteminin hem teknik altyapı hem de iş süreçleri anlamında yenilenmesi çalışmasına başlanmış olup fazlı olarak kullanıma açılarak 2021 yılı içerisinde tamamlanacaktır.

Bunlara ek olarak,

- Süreç tabanlı mimari ve yeni teknolojiler ile çalışan kredi uygulamasının iyileştirme çalışmaları, yeni ürün geliştirmeleri yıl boyunca devam etmiştir. Bankamız yeni ürünlerinden olan Yurt Dışı Teminat Mektubu, Sigortalı Alacağın Teminatına Dayalı Kredi ve Katılım Finans Yatırım Kredisi ile TCMB kaynaklı TL Reeskont Kredisi programlarına yönelik sistem altyapı geliştirmeleri yapılmıştır. Ayrıca, Bölge ve şubelerimiz tarafından hedef ve gerçekleşme durumlarının takibine yönelik olarak görsel açıdan zengin bir dashboard geliştirmesi yapılarak kullanıma açılmıştır.

- Online bankacılık hizmetlerimizi kullanan müşterilerimizin parola hatırlatma ve bloke işlemlerini İhracat Destek Hizmetleri Merkezimiz üzerinden self-servis yönetmeleri adına gerekli çalışmalar yapılmıştır.

- TCMB tarafından sunulan Yüksek Frekanslı Veri Paylaşım Sistemi ile sistem entegrasyonu sağlanarak saatlik periyotta Bankamız işlem verileri TCMB'ye iletilmeye başlanmıştır. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunulan Teşvik ve Destek Bilgi Sistemi ile de sistem entegrasyonu sağlanmıştır.

- Kurum içi kullanımda olan Yasaklı Liste uygulaması ile Bankamız kredi, sigorta ve diğer ödemeler sistemleri entegre edilerek kontrol süreçleri hızlandırılmıştır.

- Bankacılık hizmetlerinin üst seviyede izlenmesi ve Banka genelinde etkin raporlanması adına iş zekâsı çözümlerine yönelik çalışmalara başlanmıştır.

- Dünya genelinde yaşanan COVID-19 pandemi sürecinde ihracatçılara verilen kredi ve alıcı limit vade uzatım destekleri, KGF destekli kredi paketleri, taahhüt süresi uzatımları gibi destekler için gerekli uygulamasal düzenlemeler yapılmıştır. Aynı zamanda, pandemi sürecinde personelin uzaktan çalışmasına yönelik güvenli uzaktan erişimin güçlendirilmesi adına ikili doğrulama sistemi (2FA) ve güvenli ses iletişimi sağlanması adına kullanıcı cep telefonlarında IP telefon santral erişimi mobil uygulaması devreye alınmıştır.

- Bilgi Teknolojileri güvenlik yönetimini iyileştirme kapsamında; kritik sistemlere yapılan erişimin kontrolü, yönetimi ve izlenmesi adına Ayrıcalıklı Hesap Erişim Yönetimi (PAM) sistemi kurulmuştur.

- Bankamız artan iş hacmi sonucunda oluşan verilerin doğruluk ve bütünlüğünün korunması adına kullanılmakta olan sunucu, veri depolama ve yedekleme sistemlerine ilişkin kapasite artışı yapılmıştır.

- Bilgi Güvenliği kullanıcı farkındalığının artırılması ve e-posta güvenliğinin en üst düzeye çıkarılması için oltalama (phishing) saldırı simülasyonu ve personel eğitim platformu kurulumu tamamlanmıştır.

- Ankara lokasyonunda bulunan Olağanüstü Durum Merkezinde güvenlik altyapısı güçlendirme çalışması kapsamında yen nesil güvenlik duvarı sistemi devreye alınmıştır.

- KVKK (Kişisel Verileri Koruma Kanunu) kapsamında veri sınıflandırma sistemi devreye alınmıştır.

- KVKK uyum ve aynı zamanda Veritabanı güvenliği için sistem edinim ve entegrasyon çalışmaları 2021 yılı ilk çeyreğinde başlanacaktır.

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu(BDDK) tarafından Resmi gazetede 15 Mart 2020 tarih ve 31069 sayı ile yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında yer alan maddelere ilişkin gerekli uyum çalışmaları yapılmıştır.

Uluslararası Yükümlülükler

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

Uluslararası Kurallar

Türkiye'nin DTÖ'ye, OECD İhracat Kredisi ve Kredi Garantileri Grubu'na (İKG) ve Katılımcılar Grubu'na (KG) üye olması, 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. Bu kapsamda, Türk Eximbank programlarının DTÖ, OECD ve AB kurallarına uyum sağlaması çalışmaları sürdürülmekte, uygulanan programlarda bu kurallar dikkate alınmaktadır.

İhracat kredilerine ilişkin politikaların değerlendirilmesi, problemlerin tespiti ve çok taraflı müzakereler ile çözülmesinin hedefleyen OECD İKG altında gerçekleştirilen toplantılara 2020 yılında da katılım sağlanarak gelişmeler yakından takip edilmiştir. Söz konusu toplantılarda yürütülen çalışmalar neticesinde ortaya çıkan 3 tavsiye kararı olan OECD Rüşvet ve Resmi Destekli İhracat Kredilerine İlişkin Konsey Tavsiye Kararı, Çevresel ve Sosyal Etkilerin Değerlendirilmesine İlişkin Tavsiye Kararı ve Düşük Gelirli Ülkelere Resmi İhracat Kredisi Sağlanmasında Sürdürülebilir Borç Verme Uygulamalarının Desteklenmesine İlişkin Tavsiye Kararlarına Banka'nın tüm uygulamalarında riayet edilmektedir.

Ülkemiz, 2006 yılından bu yana "Davetli Katılımcı" (gözlemci) statüsünde olduğu KG'ye 2018 yılı içerisinde Katılımcı Statüsü kazanması ile üye ülkelerin sağladığı iki yıldan uzun vadeli resmi ihracat desteklerinin tabi olduğu kuralları belirleyen OECD Düzenlemesinde yapılacak değişikliklerde karar mekanizmasının bir parçası olmuş ve ihracat kredilerine ilişkin tüm kurallar Türk Eximbank'ı da bağlayıcı hale gelmiştir. 2020 yılında gerçekleştirilen KG Toplantılarında Düzenlemenin modernizasyonu hususu öncelikli olarak ele alınmış olup ile ilgili müzakerelere aktif katılım sağlanmıştır.

AB Müktesebatına Uyum

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

AB Müktesebatına uyum çalışmaları çerçevesinde kısa vadeli ihracat kredi sigortası kapsamındaki pazarlanabilir risklerin devlet yardımı almayan kurumlarca yapılması kuralı uyarınca, Banka'nın tüm kısa vadeli sigorta faaliyetlerinin başka bir kurum çatısı altında yapılandırılması gerekecektir. Söz konusu AB Direktifi çerçevesinde gündeme gelecek yeniden yapılanma çalışmalarına yönelik olarak, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın talimatları doğrultusunda tüm paydaşlar ile ortak çalışma yapılması öngörülmektedir.

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

Türk Eximbank'ın 2021 Yılı Hedef ve Faaliyetleri

Türk Eximbank önümüzdeki dönemde yapılan analizler ve kurgulanan stratejiler rehberliğinde çözüm odaklı bir bakış açısıyla ihracatta rekabetin artırılasına imkân tanıyan bir destek modeli uygulamayı hedeflemektedir.

Stratejik Dönüşüm ile İhracata Katkının Artırılması

2020 yılı içerisinde başlatılan stratejik dönüşüm projesi ile 2021 yılı ve sonrasına yönelik plan ve stratejiler hazırlanmıştır. Yapılan veri analizleri sayesinde ihracat finansman desteklerinin kapsamı daraltılmadan hem ülke hem de sektörler bazında daha etkin bir şekilde kullanılması hedeflenmektedir.

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

Ülkemiz ticari faaliyetleri açısından büyük öneme sahip ihracatçı KOBİ firmalar Türk Eximbank için de öncelikli konumdadır. 2021 yılının KOBİ'ler başta olmak üzere daha fazla ihracatçıya erişimin sağlandığı, KOBİ'lere verilen desteklerin artırıldığı ve ihracatçıların taleplerine uygun, hızlı çözümlerin sunulduğu bir dönem olması planlanmaktadır.

İhracatçılara Sunulan Finansman İmkânlarında Sürekliliğin Sağlanması

Türk ihracatçısının kısa vadeli finansman gerektiren ürünlerde rekabet gücünün korunması ve artırılması için ihracata hazırlık aşamasında, işletme sermayesi ihtiyacını karşılamaya yönelik olan kısa vadeli ihracat kredisi kullandırımlarına ve kısa vadeli ihracat kredi sigortası hizmeti verilmesine devam edilecektir. Gelişmiş ülke ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun olarak orta ve uzun vadeli krediler ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine de ağırlık verilecektir.

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

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

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

Teminatların Çeşitlendirilmesi

İhracatçıların krediye erişimlerindeki önemli zorluklardan biri olan teminat aşaması Türk Eximbank'ın gündeminde yer alan konular arasındadır. Daha önceki yıllarda uygulamaya alınan teminat çeşitlerine ek olarak 2020 yılında Sigortalı Alacağın Teminatına Dayalı Kredi Programı ihracatçıların kullanımına sunulmuştur. 2021 yılında da banka teminat mektuplarının yanı sıra Türk Eximbank tarafından kabul

edilen teminatların bilinirliği artırılarak ihracatçıların finansal niteliğe sahip farklı teminat enstrümanları ile Bankanın kredi programlarından yararlanması planlanmaktadır.

Yeni Programlar Geliştirilmesi

Uluslararası pazarlarda rekabet düzeyinin artması, garanti ve sigorta programlarının önemini giderek artırmaktadır. Sigorta programları çerçevesinde ticari ve politik risklerden arındırılmış bir ortamda çalışma imkânı bulan ihracatçıların ticari bankalardan ve diğer finansal kuruluşlardan daha kolay finansman temin edebilmelerine olanak sağlayacak mekanizmalara ağırlık verilecektir. Bu kapsamda; yıl içerisinde, işbirliği imkânlarının artırılması amacıyla Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Katılım Bankaları Birliği ve Finansal Kurumlar Birliği ile toplantılar organize edilmiş ve çalışma grupları oluşturulmuştur.

2021 yılı içerisinde;

- Yurt içinde yerleşik bankalar tarafından teyit eklenmiş ihracat akreditiflerinde, yurt dışında yerleşik amir bankanın ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi riskinin sigortalanması amacıyla Akreditif Teyit Sigortası Programının uygulamaya alınması,

- Faizsiz bankacılık ürünleri sunan banka ve finans kuruluşlarının fonlarının sigortalı ihracatın finansmanına aktarılması hedeflenmekte ve

- Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı'nın geliştirilmesi planlanmaktadır.

Ayrıca, 2020 yılı içinde yürürlüğe giren ve kredi kullandırımlarına başlanan Yurt Dışı Teminat Mektubu Programı, Sigortalı Alacağın Teminatına Dayalı Kredi Programı ve Katılım Finans Yatırım Kredisi Programı kapsamında tanıtım ve pazarlama faaliyetlerine hız verilerek kredi programları yaygınlaştırılacaktır.

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

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

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

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

Banka'da e-dönüşümün gerçekleştirilmesine yönelik çalışmalara 2021 yılına da devam edilecektir.

Kurumsal Yönetim

2020 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Türk Eximbank 2020 yılında ihracatçılarımıza finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. Banka 2020 yılında 45,6 milyar ABD Doları tutarında finansal destek sağlamıştır. Bu kapsamda, 6,9 milyar ABD Doları orta-uzun vadeli olmak üzere toplam 28,5 milyar ABD Doları tutarında kredi kullandırılmıştır. Öte yandan, aynı dönemde sigorta desteği ise 17,1 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Böylece Türk Eximbank'ın ülkemiz ihracatını destekleme oranı 2020 yılında %26,9'dur.

Türk Eximbank'ın 2020 yılsonu itibarıyla ödenmiş sermayesi 750 milyon TL Hazine'den nakdi sermaye aktarımı ve 1,36 milyar TL de kar yedeklerinin mahsup edilmesi yoluyla 7,16 milyar TL'den 9,27 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Halihazırda 20 şube ve 11 irtibat bürosu ile hizmet vermekte olan Bankanın son 1 yıl içinde kredi müşterisi olan firma sayısı 10.612'ye ulaşmıştır. Öte yandan, sigortalı ihracatçı sayısı ise 4.617 olmuştur. Bu çerçevede, toplam ihracatçı firma sayısı %4 artarak 13.102'ye yükselmiş olup, bu ihracatçıların %71'i KOBİ niteliğindedir.

2020 faaliyetlerine genel bakış…

2020 yılı tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de COVID-19 salgını etkisi altında geçmiştir. Türk Eximbank bu dönemde salgının ekonomik ve finansal etkilerinin azaltılabilmesi amacıyla gerekli önlemleri hızlıca uygulamaya alarak üzerine düşen görevi en etkili biçimde yerine getirmeye çalışmıştır. Önemler kapsamında, kredi programlarında vade uzatım imkânı tanınmış ve 2020 yılında toplam 4,4 milyar ABD Doları tutarında vade uzatımı gerçekleştirilmiştir. Reeskont Kredileri'nde kısa vadeli döviz kredilerine ek olarak hem orta vadeli döviz kredi imkânları hem de kısa vadeli TL krediler kullanıma sunulmuştur. TL Reeskont Kredileri kapsamında 7,9 milyar TL kredi kullandırımı yapılmıştır. KGF ile yapılan protokoller çerçevesinde Hazine destekli kredi destek paketleri uygulamaya alınmış ve 2,9 milyar TL kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, ihracat taahhüt süreleri ile sigortalı alıcılara tanımlanan limit vadeleri uzatılmıştır.

2020 yılındaki tüm zorluklara rağmen kredi destekleri bir önceki yıla göre %7 artış göstermiştir. Ülke ihracatında yaşanan %6 oranındaki düşüşe bağlı olarak sigorta hacminde %2 seviyesinde azalma yaşanmıştır. Bu dönemdeki Türk Eximbank toplam destekleri bir önceki yıla oranla %4 oranında artarak 45,6 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir.

Özellikle pandeminin etkilerinin yoğun hissedildiği ilk 3 çeyrekte ihracatçıların finansman maliyetini düşürmek amacıyla TCMB fonlama maliyeti de dikkate alınarak tek haneli TL kredi faiz oranları politikası sürdürülmüş, KOBİ'lere ve yüksek teknolojili ürün üreten ihracatçılara kullandırılan Banka özkaynağı ile sınırlı TL kredilerin yanısıra TCMB kaynağından düşük maliyetli TL reeskont kredisi imkanı da getirilmiştir. TL krediler kapsamında bir önceki yıla göre %38 artışla 2,6 milyar ABD doları tutarında kullandırım gerçekleştirilmiştir.

İhracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Merkez Bankası kaynaklı Reeskont Kredilerine yoğun talep 2020 yılında da sürmüştür. Sevk Öncesi ve Sonrası Reeskont Kredileri kapsamında toplam 23,5 milyar ABD doları tutarında Reeskont Kredisi kullandırımı gerçekleştirilmiş olup, Reeskont Kredilerinin Banka'nın toplam kredi hacmi içindeki payı %82,5'tir. 31 Aralık 2020 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi 15,8 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Uluslararası Krediler Programları kapsamında 2020 yılında 35 milyon ABD doları kredi kullandırılmıştır. Ayrıca, 18 ülkede gerçekleştirilecek 4 milyar ABD doları tutarında mal ve hizmet ihracatı potansiyeli bulunan proje/ihracat işlemi için Türk firmalarının lehine 42 adet niyet mektubu düzenlenmiştir. Ticaretin finansmanı işlemlerine yönelik Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan destek kapsamında Ticari Referans Faiz Oranı (CIRR) ile yatırım malı ihracatçılarımızın alıcılarına rekabetçi finansman imkânları sunulmaya devam edilmiştir.

Yıl boyunca 17,1 milyar ABD dolarlık sevkiyat alacak sigortası kapsamına alınmış olup bunun %90'ını Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası teşkil etmektedir. Toplam 52,4 milyon ABD doları prim tahsilatı gerçekleştirilirken, 32,7 milyon ABD dolarlık tazminat ödemesi yapılmıştır.

Yeni Ürünler…

2020 yılında desteklerin artırılmasının yanı sıra Türk Eximbank tarafından üç adet yeni ürün uygulamaya alınmıştır.

- Yurt dışı müteahhitlik firmaları ile yurt içinde ihracata yönelik sipariş esasına göre yatırım malı üreten firmaların teminat mektubu taleplerini karşılamak amacıyla Yurt Dışı Teminat Mektubu Programı hizmete sunulmuştur.

- Sigortalı Alacağın Teminatına Dayalı Kredi Programı ile Türk Eximbank tarafından sigortalanmış ihracat alacaklarından bir teminat havuzu oluşturarak ihracatçıların sevkiyat vadelerinden bağımsız bir şekilde kredi kullanabilmelerine olanak tanınmıştır.

- İhracatçıların yatırım harcamalarına yönelik finansman ihtiyaçlarının murabaha yöntemi ile finanse edilebilmesi amacıyla da katılım bankacılığı prensipleriyle çalışan Katılım Finans Yatırım Kredisi uygulamaya alınmıştır

Türk Eximbank ihracatçıların hizmetine sunmak üzere fon teminine devam etmiştir…

Türk Eximbank, yurt dışından Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslarüstü kuruluşlardan uygun maliyetli kaynak temin etme yönünde girişimlerini sürdürmüştür. Yıl içerisinde ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanı için sermaye ve kredi piyasalarından 3 milyar ABD doları tutarında döviz cinsinden kaynak temin ederek uluslararası piyasalardan sağlanan kaynak stokunun 9,5 milyar ABD doları seviyesini korumuştur. Öte yandan, Türk Lirası cinsinden sermaye benzeri ve yurt içi tahvil ihraçları ve 15,7 milyar ABD doları seviyesinde TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu bir önceki yıla göre ABD doları bazında %2 artırarak 25,6 milyar ABD dolarına yükseltmiştir.

Dijital Dönüşüm Hız Kesmiyor…

Türk Eximbank dijital banka olma yolunda, elektronik dönüşüm süreçlerini hızlandırarak iç ve dış süreç dijitalleştirme çalışmalarına öncelik vermiştir. Bu kapsamda, sigorta süreçlerinin daha verimli, etkin ve hızlı olabilmesini teminen sistemsel alt yapı değişikliğine ilişkin yürütülen projenin 1.fazı Ağustos 2020 itibarıyla uygulamaya alınmıştır. Diğer taraftan, 2020 yılında hizmete sunulan Türk Eximbank Kredi Online uygulaması ile de ihracatçıların kredi bilgilerine internet ortamından erişebilmeleri sağlanmıştır.

Uluslararası İş Birliklerinde Büyük Adımlar…

Türk Eximbank, verdiği desteği en üst düzeye taşımak ve ihracatçılarımızın ve müteahhitlerimizin yurt dışında rekabet güçlerini artırmak amacıyla yeni ortaklıklar kurmaya ve mevcut iş birliği bağlarını

güçlendirmeye özel önem vermektedir. Bu kapsamda, daha önceki yıllarda imzalananlara ek olarak, 2020 yılında Danimarka'nın resmi ihracat destek kuruluşu EKF ile Türk ve Danimarkalı firmaların üçüncü ülkelerde birlikte gerçekleştirecekleri projelerin finansmanına yönelik olarak imzalanan reasürans anlaşması; Doğu ve Güney Afrika Ticaret ve Kalkınma Bankası (TDB) ile TDB üyesi ülkelerde Türk firmalarınca gerçekleştirilecek veya üye ülke ve Türk firmalarının diğer ülkelerde birlikte üstlenecekleri proje/işlemlere iki kuruluşça ortak finansman sağlanmasının önünü açacak genel iş birliği anlaşması imzalanmıştır.

Sürdürülebilir İhracat Politikaları…

Sürdürülebilir ihracata büyük önem veren Türk Eximbank; kredi ve sigorta işlemlerinin çevresel ve sosyal risklerinin değerlendirilmesi ve Banka'nın stratejisi doğrultusunda etkin şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla "Çevresel ve Sosyal Risk Modeli"ni uygulamaya geçirmiştir.

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

Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 204,2 milyar TL (27,7 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın aktifinin %87'si kredilerden, %6'sı likit varlıklardan, diğer %7'si ise itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin bakiyesi 179 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %25 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %70'ini oluşturan 126,1 milyar TL kısa vadeli kredilere, %30'unu oluşturan 52,9 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank, alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,3 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank'ın 204,2 milyar TL olan toplam pasiflerinin %6'sı (11,4 milyar TL) özkaynaklardan, %92'si (189,4 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %2'si (3,4 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

11,4 milyar TL tutarındaki özkaynakların %81'i (9,3 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %6'sı (632,1 milyon TL) kâr yedekleri ve diğere, %13'ü (1,5 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 189,4 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 115,5 milyar TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 45,1 milyar TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 22,9 milyar TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 4,5 milyar TL'si sermaye benzeri borçlanmalardan, 1,4 milyar TL'si para piyasalarına borçlardan 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 9,3 milyar TL'dir.

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

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2020 tarihi itibarıyla %107 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 5.011 milyon TL olup, bunun %84'ünü oluşturan 4.229 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 3.789 milyon TL olup bunun %55'ini oluşturan 2.085 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %44'ünü oluşturan 1.682 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %1'ini oluşturan diğer faiz gideri 22 milyon TL olup, net faiz geliri 1.223 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2020 tarihi itibarıyla 1.511 milyon TL'dır. Bu dönemde Banka'nın aktif kârlılığı % 0,78; özkaynak kârlılığı %16,4 ve sermaye yeterliliği rasyosu %20,02 olarak gerçekleşmiştir.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ilişkin özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Rıza Tuna TURAGAY
Başkan V.

Nail OLPAK
Üye

Ali GÜNEY
Üye

Osman ÇELİK
Üye

İsmail GÜLLE
Üye

Fahriye Alev ARKAN
Üye

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi

RIZA TUNA TURAGAY

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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

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

ALİ GÜNEY

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

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

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

OSMAN ÇELİK

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

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

mülga Hazine Müsteşarı olarak atanmıştır. 17 Ekim 2018 tarihi itibarıyla Vakıf Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

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

NAİL OLPAK

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Burdur, 1961. İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Fakültesini bitiren Olpak, yüksek lisansını Yıldız Teknik Üniversitesi'nde Enerji alanında tamamlamıştır. Kariyerine Umar Makina A.Ş.'de başlayan Olpak, Özgün A.Ş. Fabrika Müdür Yardımcılığı yapmış, Cankurtaran Holding'in muhtelif kademelerinde üst düzey yöneticilik yaptıktan sonra Başkan Yardımcılığına kadar yükselmiştir. Nora Elektrik Malzemeleri A.Ş., Pak Yatırım A.Ş. ve OMN A.Ş.'yi kuran Olpak, halen iki şirketin Yönetim Kurulu Başkanlığını, üçüncü şirketin Yönetim Kurulu Üyeliğini ve bu şirketlerin ortağı olduğu şirketlerin Yönetim Kurulu Üyeliğini yürütmektedir. 22 Eylül 2017 tarihinden itibaren DEİK Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapan Olpak, ayrıca DEİK İcra Kurulu Başkanı, Dünya Türk İş Konseyi Başkanı, İstanbul Kalkınma Ajansı Yönetim Kurulu Üyesi, Yatırım Ortamını İyileştirme Koordinasyon Kurulu Üyesi, MÜSİAD Yüksek İstişare Heyeti Üyesi, Uluslararası Teknolojik Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar Vakfı Kurucular Kurulu Üyesi, Turizm Geliştirme ve Eğitim Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Kandilli Kulübü Kurucu Mütevelli Heyeti Üyesi, İlim Yayma Vakfı Kurucular Kurulu Üyesi, Huzur Hastanesi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, İnsan Gelişimi ve Toplumsal Eğitim Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, İstanbul Medeniyet Üniversitesi Destekleme Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Mimar Sinan Mühendisler Birliği Üyesi, Makina Mühendisleri Odası Üyesi, İTÜ Makina Fakültesi Danışma Kurulu Üyesi ve 5 Mart 2020 tarihi itibarıyla Turkcell Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

MÜSİAD 5. Dönem Genel Başkanı ve MÜSİAD Yüksek İstişare Heyeti Başkanı, IBF Başkan Vekili, B20 Türkiye Yürütme Kurulu Üyesi, İTO Meclis Üyesi, İDTM Yönetim Kurulu Üyesi, Huzur Hastanesi Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Enerji Verimliliği Derneği Yönetim Kurulu Üyesi, Mimarlar Mühendisler Grubu Yönetim Kurulu Üyesi Yüksek İstişare Kurulu Üyesi, Türk Japon Üniversitesi Kurucu Heyeti Üyesi, Bilgiyi Ticarileştirme Merkezi Mütevelli Heyeti Üyesi, Muallimköy Teknoloji Bölgesi A.Ş. (Bilişim Vadisi) Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev yapmıştır.

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

İSMAİL GÜLLE

Yönetim Kurulu Üyesi

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

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

FAHRİYE ALEV ARKAN

Yönetim Kurulu Üyesi

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

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

Bülent Aksu 10 Mayıs 2019 - 13 Mayıs 2019 tarihleri arasında Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliği, 13 Mayıs 2019- 3 Şubat 2021 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yapmıştır.
Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2020 yılında 13 Yönetim Kurulu Toplantısı yapmış olup 33'u ara karar olmak üzere toplamda 201 karar almıştır. Toplantıların tamamı İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Ocak 2020 tarihli toplantıya Sn.Nail Olpak, 13 Mart 2020 tarihli toplantıya Sn. Fahriye Alev Arkan, 27 Mart 2020 tarihli toplantıya Sn.Rıza Tuna Turagay ile Sn.Fahriye Alev Arkan, Nisan 2020 ve Ağustos 2020 tarihli toplantılara Sn.Fahriye Alev Arkan mazeretli olarak katılamamıştır.

İcra Komitesi ve İç Sistemler Birim Yöneticileri

NECDET KARADENİZ

Genel Müdür Yardımcısı

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

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

ENİS GÜLTEKİN

Genel Müdür Yardımcısı

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

Gültekin, 17 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Türk Eximbank Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmış ve 13 Mayıs 2019 – 16 Ekim 2019 tarihleri arasında Genel Müdür Vekili görevini yürütmüştür. Gültekin, halen Sigorta/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

HÜSEYİN ŞAHİN

Genel Müdür Yardımcısı V.

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

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

MUSTAFA ÇAĞRI ALTINDAĞ

Genel Müdür Yardımcısı

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

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

HAKAN UZUN

Genel Müdür Yardımcısı

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

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

ERDEM OKUR

Genel Müdür Yardımcısı

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

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

SADIK ÖMER YILBAŞ*

Teftiş Kurulu Başkanı

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

*22.07.2019 tarihinden itibaren Sadık Ömer YILBAŞ Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda birim amiri görevini Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak sürdürmektedir.

MURAT ŞENOL

Risk Yönetimi Başkanı

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

ÖZLEM UÇAR

İç Kontrol Başkanı

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

NERGİS CEVHER

Mevzuat Uyum Müdürü

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.

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

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

Denetim Komitesi

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

31 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ihdas edilen Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi'nin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik 05 Şubat 2007 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.

Kredi Komitesi

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

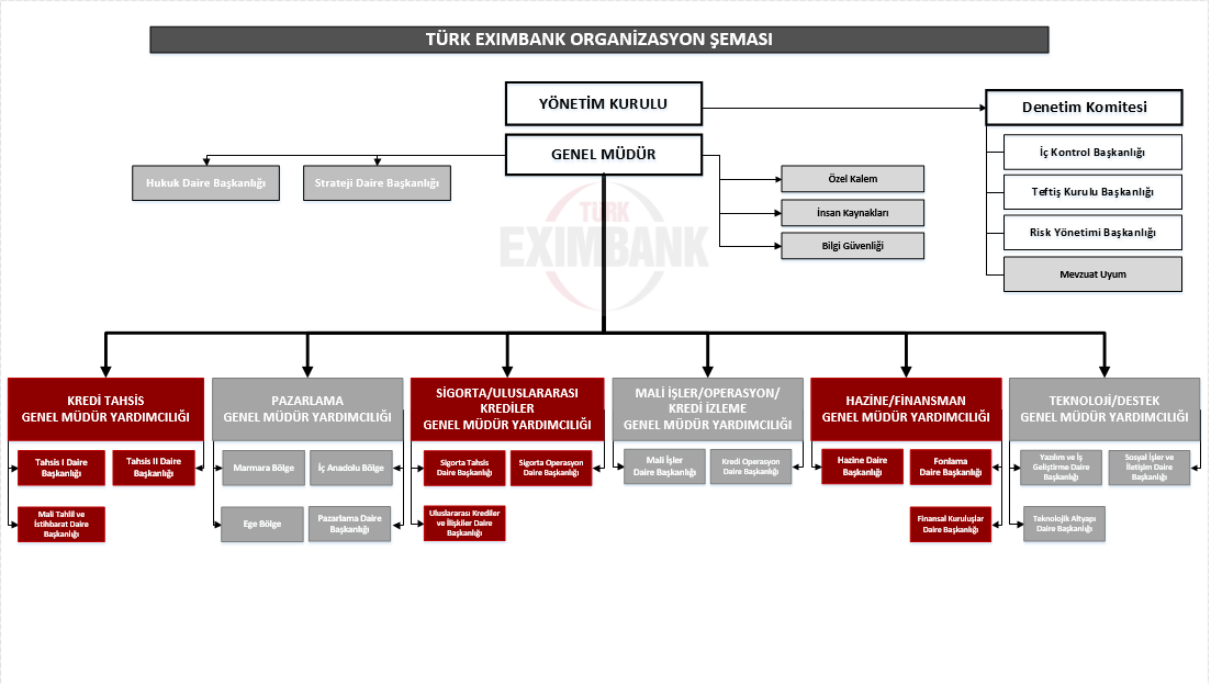
Kredi Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye; Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen teminatların tesis edilmesi koşuluyla banka öz kaynaklarının en fazla %10'u tutarında yurt içi kredi açma yetkisini haizdir. Söz konusu yetki farklı teminat türleri için de ayrıca sınırlandırılmıştır.

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

Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Organizasyon Şeması



Organizasyonel Gelişmeler

2020 yılında:

- Hazine/Finansman Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlı Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığı ile Sigorta/Uluslararası İlişkiler Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlı Sigorta Tahsis Daire Başkanlığı altında yer alan Reasürans İlişkileri birleştirilerek Sigorta/Uluslararası İlişkiler Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlı Uluslararası İlişkiler ve Reasürans Daire Başkanlığı oluşturulmuştur.

- Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlı Marmara Bölge altında Merkez Şube, İç Anadolu Bölge altında Ankara Şube, Ege Bölge altında İzmir Şube birimleri oluşturulmuştur.

- Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanlığı'nın adı Mali İşler Daire Başkanlığı olarak değiştirilmiş ve altında daha önce Finansman ve Ekonomik Araştırmalar Daire Başkanlığı'na bağlı Finansal Planlama birimi bağlanmıştır.

- Finansman ve Ekonomik Araştırmalar Daire Başkanlığı kapatılmıştır.

- Hazine Daire Başkanlığı'na bağlı Türev Ürünler'in adı Türev Ürünler ve Aktif Pasif Yönetimi olarak değiştirilmiştir.

- Hazine Daire Başkanlığı'na daha önce Finansman ve Ekonomik Araştırmalar Daire Başkanlığı'na bağlı Ekonomik Araştırmalar bağlanmıştır.

- Yapılandırılmış Finansman, Yatırımcı ve Derecelendirme Kuruluşları İlişkileri Daire Başkanlığı'nın adı Fonlama Daire Başkanlığı olarak değiştirilmiş ve bağlı birimleri Yapılandırılmış Borçlanma, Finansal Kurumlardan Borçlanma, Yatırımcı İlişkileri olarak düzenlenmiştir.

- Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlı Marmara Bölge altında Marmara Bölge Sigorta Pazarlama ve Koordinasyon, İç Anadolu Bölge altında İç Anadolu Bölge Sigorta Pazarlama ve Koordinasyon, Ege Bölge altında Ege Bölge Sigorta Pazarlama ve Koordinasyon birimleri oluşturulmuştur.

- İç Anadolu Bölge'ye bağlı İhracat Destek Hizmetleri Merkezi (İDHM) Pazarlama Koordinasyon'a doğrudan bağlanmıştır.

- Kredi ve Hazine Operasyon Daire Başkanlığı'nın adı Kredi Operasyon Daire Başkanlığı olarak değiştirilmiştir.

- Kredi Operasyon Daire Başkanlığı'na bağlı Kredi Operasyon I ve Kredi Operasyon II birimleri Banka Kaynaklı Kredi Operasyon, Marmara Bölge Kredi Operasyon, İç Anadolu Bölge Kredi Operasyon, Ege Bölge Kredi Operasyon olarak yeniden yapılanmıştır.

- Hazine Operasyon birimi Hazine/Finansman Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlanmıştır.

- Teknoloji/Destek Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Sosyal İşler ve İletişim Daire Başkanlığı altında Sosyal İşler ve İç Hizmetler birimine doğrudan bağlı İç Anadolu Bölge İdari ve Sosyal İşler ile Ege Bölge İdari ve Sosyal İşler birimleri oluşturulmuştur.

- Teknoloji/Destek Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Yazılım ve İş Geliştirme Daire Başkanlığı altında bulunan Yazılım Geliştirme birimi, Yazılım Geliştirme I ve Yazılım Geliştirme II olarak; İş Geliştirme ve Kalite Yönetimi birimi, İş Geliştirme ve Kalite Yönetimi I ve İş Geliştirme ve Kalite Yönetimi II olarak bölünmüştür.

- Hazine/Finansman Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Finansal Kuruluşlar Daire Başkanlığı altında yer alan Finansal Kuruluşlar birimi, Yurt Dışı Finansal Kuruluşlar ve Yurt İçi Finansal Kuruluşlar olarak bölünmüştür.

- Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlı Pazarlama Daire Başkanlığı kurularak Pazarlama Koordinasyon ve İhracat Destek Hizmetleri Merkezi birimleri bağlanmıştır.

- Sigorta Tahsis Daire Başkanlığı'na bağlı Kısa Vadeli Yurt Dışı Sigorta Tahsis birimi Kısa Vadeli Yurt Dışı Sigorta Tahsis I ve Kısa Vadeli Yurt Dışı Sigorta Tahsis II olarak iki birime ayrılmıştır.

- Genel Müdürlüğe doğrudan bağlı Strateji ve Proje Yönetimi Daire Başkanlığı'nın adı Strateji Daire Başkanlığı olarak değiştirilerek altına Süreç ve Kalite Yönetimi, Dönüşüm ve Program Yönetimi ile Ürün Yönetimi birimleri bağlanmıştır.

- Genel Müdürlüğe doğrudan bağlı Bilgi Güvenliği Birimi kurulmuştur.

İnsan Kaynakları Politikası

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

Banka insan kaynakları politikasının temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

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 imkânı, yetişme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,

4. Hizmetin gerektirdiği nitelikte ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkân veren, personelin ilgi ve verimini gözeten ve Banka'da göreve devamlarını özendiren bir ücret ve özlük hakları sistemi kurmak.

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

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

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

2020 yılında Bankamızdan 90 personel görevden ayrılırken 61 personel istihdam edilmiştir.

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Türk Eximbank'ın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri

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

Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Türk Eximbank, BDDK tarafından 05 Kasım 2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Destek Hizmeti Alımlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında 2020 yılı içerisinde detayları aşağıda yer alan 12 adet destek hizmeti almıştır:

Destek Hizmet Kuruluşu	**Banka'nın Aldığı Hizmet**
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Swift Ödeme Sistemleri
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Hazine SAP- Basis (SAP Altyapısı)
BTC Bilişim Hizmetleri Anonim Şirketi	Hazine SAP- Basis (SAP Altyapısı)
İnnova Bilişim Çözümleri A.Ş.	Yazılım Geliştirme Çalışmaları Hizmet Alımı
İş Yazılım Donanım Elektronik Dan. Telekomünikasyon Kırtasiye Tur. Med. İnş. İth. İhr. San. Tic. Ltd. Şti.	Elektronik Belge Yönetim Sistemi Yazılım Bakım ve Destek Hizmetleri
Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Arşiv Yönetimi
Avi Gayrimenkul Yatırım Değerleme ve Danışmanlık A.Ş	İpotek ve Rehin Tesisi İşlemleri
Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık Anonim Şirketi	İpotek ve Rehin Tesisi İşlemleri
Modefinance SRL	Rating/Scoring ve Limit Karar Modelleri
Veripark Yazılım Anonim Şirketi	İnternet Şube Uygulamaları
Vizyoneks Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Yeni Sigorta Uygulamasının Geliştirilmesi İçin Gerekli Yazılım, Bakım, Eğitim Hizmetlerinin Alımı
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (ESCARUS)	Sürdürülebilirlik, çevresel ve sosyal risk yönetimi altyapımızın uluslararası uygulamalara paralel olarak ve gelecekteki ihtiyaçlarımız da gözetilerek kurulması ve MIGA garantisi altında, bankalar konsorsiyumundan sağlanan kredinin gerekliliklerinin yerine getirilmesi

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

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

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2020 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Türkiye'nin resmi destekli ihracat kredi kuruluşu olarak ihracat sektörüne kredi, garanti ve sigorta programları ile destek sağlayan Türk Eximbank, esasen kâr amaçlı faaliyette bulunmamakla birlikte, sermayesi ve mali gücünün muhafazası amacıyla uygun getiri oranı sağlamaya çalışmakta ve tüm faaliyetlerinde genel olarak kabul gören bankacılık ve yatırım ilkelerine uymaktadır. Bu çerçevede Banka, "ihracat sektörüne finansal destek sağlamak" şeklinde ifade edilen yasal işlevlerini yerine getirirken üstlenmesi gereken risk düzeyini, mali gücünün zayıflamasına sebep olmayacak bir yaklaşımla sürdürmektedir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na istinaden BDDK tarafından yayımlanan mevzuat hükümleri uyarınca, 31 Ekim 2006 tarihinde Banka içerisinde gerekli organizasyon değişiklikleri yapılarak Banka'nın iç sistemler birimleri bugünkü mevcut halleriyle tesis edilmiş ve Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun kendi üyeleri arasından seçtiği iki üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ve Mevzuat Uyum Müdürlüğü faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Denetim

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

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

ile görevlendirilmiştir.

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

Denetim faaliyetine ilişkin yıllık Denetim Planları da bu anlayış ve Banka risk değerlendirme matrisi doğrultusunda oluşturulmakta ve uygulanmaktadır. Banka'nın birim ve şubelerinin finansal uygunluk, faaliyet ve raporlama yönlerinden denetimlerini yıllık Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı, denetim sonucunda düzenlediği raporları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemleri izlemektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan üçer aylık ve yıllık Faaliyet Raporları ile de Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

BDDK'nın yayımlamış olduğu ilgili mevzuat gereğince, bankaların yönetim kurulları, her yıl, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerindeki iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumuna yönelik değerlendirmede bulunarak, bu çerçevedeki mevcut durum ve yürütülen çalışmalara ilişkin bir "Yönetim Beyanı" hazırlayıp bağımsız denetçilerine vermekle yükümlü tutulmuşlardır. Bu çerçevede, Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek olan bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine yönelik kontrol ve denetim çalışmaları, İç Kontrol Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca gerçekleştirilmiş ve hazırlanan rapor Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından 31 Ocak 2020 tarihinde imzalanan Yönetim Beyanı, bağımsız denetim kuruluşuna iletilmiştir.

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını taşıyan Teftiş Kurulu, 2020 yılı içinde, bir taraftan kendisinden beklenen amaca yönelik faaliyetlerini sürdürmüş, diğer taraftan Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil eden iç kontrol çalışmalarının eşgüdümlü bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

İç Kontrol

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

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

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

İç Kontrol Başkanlığı kendisine verilen görevler kapsamında, 2020 yılı içerisinde, risk odaklı bir bakış açısıyla ve önemlilik kriteri çerçevesinde belirlediği süreç ve işlemlere öncelik vermek suretiyle aşağıdaki hususları gözeten izleme, inceleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmiştir;

- İş süreçlerine ait onaylı ve güncel prosedürler ile iş akım şemalarının varlığı ve ilgililer tarafından erişilebilirliği,

- Muhasebe ve finansal raporlama sistemi ile bilgi sistemlerinin bütünlüğü, güvenilirliği ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliği,

- Üretilen bilgilerin ve karşılaşılan problemlerin ilgili kişilerle paylaşılmasını sağlayacak Banka içi iletişim kanallarının işlerliği,

- Kredi, sigorta, hazine, muhasebe, finansal raporlama ve ödeme sistemlerinden oluşan bankacılık süreçlerine ilişkin faaliyetlerin icrası sırasında kullanılan bilgi sistemleri uygulamalarına gömülü iç kontrol mekanizmalarının tasarım veya işletimindeki eksiklik veya zayıflıkların tespiti,

- Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerindeki sistemsel erişim yetkilendirmelerinin, menfaat çatışmalarını önleyici nitelikte işlevsel görev ayrımları gözetilerek yapılmış olduğu,

- Kritik işlemlere yönelik manuel ve sistemsel onay mekanizmalarının varlığı ve işleyişi, genel ve özel risk limitlerine uyulup uyulmadığı,

- Elektronik ödeme sistemlerinin kullanım güvenliği,

- Alınan teminatlar başta olmak üzere fiziki kasalarda muhafaza edilen belge ve varlıkların kaydedilmesi, saklanması ve erişilebilmesine yönelik belirlenmiş kuralların uygulanıyor olması,

- Bilgi sistemleri iş sürekliliği planı ile acil ve beklenmedik durum planlarından oluşan iş sürekliliği yönetim planlarının varlığı ve güncelliği,

- Banka ve Bankanın dış hizmet sağlayıcıları nezdindeki bilgi sistemleri yönetimine ilişkin faaliyetler, bu faaliyetleri destekleyen süreçler ve tesis edilen bilgi sistemleri kontrollerinin mevzuata ve Banka içi politika, prosedür ve standartlara uyumluluğu.

İç Kontrol Başkanlığı'nca, 2020 yılı içerisinde, bankacılık süreçlerinin yürütüldüğü birimlerdeki iç kontrol mekanizmalarının çalışıp çalışmadığı, iç kontrol faaliyetlerinin yerine getirilip getirilmediği, kurallara ve sınırlamalara uyulup uyulmadığı ve kullanılan bilgi sistemleri üzerinde gerekli kontrol noktalarının bulunup bulunmadığı hususlarına yönelik manuel veya sistemsel yöntemlerle, yerinden veya uzaktan yapılan izleme, inceleme ve kontroller neticesinde tespit edilen bulgular ilgili birimlerle paylaşılarak, söz konusu eksikliklerin giderilmesi ve aksaklıkların düzeltilmesine yönelik yönlendirmeler yapılmış ve ilgili birimlerce alınan aksiyonların sonuçları takip edilmiştir.

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

Risk Yönetimi

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

- Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan esaslar çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, analizi, yönetilmesi ve izlenmesi ile risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve araştırılması,

- Tüm riskleri ve bu risklerin yönetilebilmesine ilişkin kâr ve maliyet hesaplamalarının ilgili bölümlerle iş birliği yoluyla yapılması ve risk bilgilerinin zamanında Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna rapor edilmesidir.

Banka risk yönetimi faaliyetleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili düzenlemeler ile BDDK İyi Uygulama Rehberlerine göre Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun iyi uygulamalara yaklaştırılması hedeflenerek yürütülmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

Kredi Riski kapsamında yasal ve bankaya özgü limitler kapsamında nakdi ve gayri nakdi kredi işlemlerinden kaynaklanan riskler izlenmektedir. Banka'nın üstlendiği en büyük risk kategorisi olan kredi riskinin içerisinde en büyük payı doğrudan veya dolaylı olarak alınan ticari banka riski oluşturmaktadır. Bu nedenle bankalara verilen nakdi ve gayri nakdi limitler ayrıntılı olarak değerlendirilmekte ve ihtiyaç halinde güncellenmektedir. İlave olarak yoğunlaşma riskinin önüne geçmek için banka bazında limitler belirlenmiştir. Kredi riskine ilişkin raporlamalar BDDK'ya standart yöntemle yapılmaktadır.

Piyasa Riski, BDDK tarafından belirlenen standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterlilik Rasyosu'nun hesaplamasına dâhil edilmektedir. Faiz oranı ve kur riski piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faiz türü ve benzeri parametreler gözetilerek çeşitlendirilmiş olarak yönetilmesi esastır. Bununla birlikte piyasa riskine konu portföyün tamamına yakın kısmının hedge edilmiş olması nedeniyle, piyasa riski son derece küçük bir tutar oluşturmaktadır. Türk Eximbank'ta hâlihazırda türev işlemlerle ilgili hedge muhasebesi prensipleri uygulanmaktadır.

Operasyonel Risk bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmalarını içermektedir. BT risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi kapsamında BT risk matrisi oluşturulmuştur.

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

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

İçsel modeller kullanılarak gerçekleştirilen kredi riski stres testleri, Banka'nın istikrarlı ve güçlü sermaye yapısıyla yoğun stres faktörleri altında da sorunsuz çalışabileceğini ortaya koymaktadır. Kredi stres testleri yanında, bilgi mahiyetinde risk ağırlıklı varlıklar içerisinde oldukça küçük bir paya sahip olan piyasa riski için de kur ve faiz stres faktörleri dikkate alınarak Riske Maruz Değer çalışması gerçekleştirilmiştir.

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

TFRS 9 karşılık hesaplamaları kapsamında dönem boyunca model parametrelerinin (PD, LGD, vb.) güncellenmesi çalışmalarına devam edilmiştir.

Dönem içerisinde Sermaye Yeterliliği hesaplamaları BDDK'nın getirdiği Covid 19 tedbirleri gözetilerek yapılmıştır.

Mevzuat Uyum

Mevzuat Uyum, Banka tarafından yürütülen faaliyetlerin Banka'nın tabi olduğu ilgili mevzuata uyumunun sağlanması amacıyla yasal düzenlemeleri takip etmekte, bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını yaptığı duyurular ve yönlendirmeler ile sağlamakta, yeni ürün ve hizmetlerin mevzuata uygunluğu hususunda görüş ve değerlendirmelerde bulunmaktadır. Bankamızı Türkiye Bankalar Birliği çatısı altında faaliyet gösteren çeşitli Çalışma Gruplarında temsil etmekte, OECD nezdinde ihracat kredilerinde rüşvetle mücadeleye yönelik olarak yapılan çalışmalara katılmakta ve bu konudaki Banka içi politika ve prosedürlerin oluşturulmasına destek vermektedir. Ayrıca, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal/uluslararası düzenlemeleri ve kişisel verilerin korunması ile ilgili düzenlemeleri takip ederek uygulamaya yansıtılmasına yönelik çalışmalar da Mevzuat Uyum Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Bununla birlikte düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile görüş alışverişinde bulunulması ve alınan görüşlerin ilgili birimlerle paylaşılması da Müdürlüğün görevleri arasındadır.

Osman ÇELİK
Denetim Komitesi Üyesi

Nail OLPAK
Denetim Komitesi Üyesi

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

Kredi Riski

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

Varlıkların risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

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

Türk Eximbank'ın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Tarafından Sağlanan Kredi, Garanti ve Sigorta Destekleri Hakkında Karar 15 Temmuz 2009 tarih ve 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Uluslararası Krediler, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın bağlı olduğu Bakan Onayı ile uygulamaya konulmaktadır. Başvurusu, ilgili ülkelerin Ekonomi veya Maliye Bakanlıkları tarafından Hazine ve Maliye Bakanlığı'na yapılan tavizli krediler ise Cumhurbaşkanlığı ile yürütülmektedir. Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenilebilecek azami risk gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

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

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

Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran, gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmekte ve anlık olarak iptal edilebilmektedir. Banka limitleri Türk Eximbank Yurt İçi Banka Metodolojisi kullanılarak hesaplanmaktadır.

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 sübjektif kriterlerin değerlendirilmesi sonucunda nihai risk grupları belirlenmektedir.

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

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

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

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun kredi sınırları ile ilgili 54 üncü maddesi hükümlerine tabi değildir. Bununla birlikte Banka, Bankacılık Kanunu tarafından getirilen genel kredi sınırlamalarına (tek bir müşteri riski) 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 alınarak Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenmekte ve Banka'nın ihracatçılara mevcut piyasalar ve riskli/yeni ülkelerde rekabet gücü kazandıracak maliyetlerle finansman imkânı sağlama misyonu gözetilmektedir.

Sigorta programları kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2020 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) ve alıcının risk grubu göz önüne alınarak tespit edilmektedir. Ülkenin, alıcının veya ödeme şeklinin riskliliği arttıkça ya da sevkiyatın vadesi uzadıkça, prim oranları yükselmektedir. Prim oranlarının belirlenmesine esas teşkil eden fiyatlandırma stratejisi; piyasa koşulları, ihracat kredi sigortası hizmetinin uluslararası ölçekteki fiyatları ve geçmiş yıllarda tecrübe edilen zarar büyüklüklerine göre oluşturulmaktadır.

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

Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamında kullandırılan 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, Bankamız sigorta poliçeleri, nakit ve menkul kıymet rehni, ipotek ve 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 kullandırılabilecek nakdi ya da gayri nakdi kredi tutarını ifade etmektedir.

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

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

Piyasa Riski

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

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin ölçülmesinde, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanmaktadır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" aylık olarak, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" kapsamında hesaplanan kur riski ise haftalık olarak hazırlanarak Kurum'a raporlanmaktadır.

Kur Riski

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

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

Banka, varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemektedir.

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

Faiz Oranı Riski

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

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

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

BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarihli 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faiz oranı şoklarının (TL için +5 ve -4, yabancı paralar için +2 ve -2) banka bilançosu üzerindeki etkisini ölçmeye yönelik stres testi niteliğindeki raporun gönderimine 2020 yılında da devam edilmiştir.

Tebliğe göre, faiz şoklarının banka bilançosunda yaratacağı net bugünkü değer değişimlerinin ilgili aydaki özkaynağa oranının %20'yi geçmemesi gerekmektedir. BDDK kararı ile yasal oranlara uyum COVID-19 tedbirleri süresince aranmamıştır.

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

Likidite Riski

Banka'nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zarar tazminatları dikkate

alınarak Türk Lirası ve yabancı para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlanmakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlaması belirlenmektedir.

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

Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, ayrıca hacmi giderek daralmakla birlikte, TCMB'den repo yoluyla temin edilen kısa vadeli fonlar, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, AYB gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

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

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

Bu çerçevede, likidite riskinde Türk Parası ve yabancı para için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te öngörülen yasal sınırlar dikkate alınır. Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka varlıklarının %15'ini aşması hususu Yönetim Kurulu'nun yetkisindedir.

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

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

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

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

Yasal likidite yükümlülüklerine ilave olarak Banka'nın varlık ve yükümlülük kalemleri kalan vadelerine göre vadesiz, 1 aya kadar, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl üzeri olarak sınıflandırılarak ilgili vadelerdeki varlık-yükümlülük uyumu da yakından izlenir.

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

- Likit varlıkların seviyesi artırılmakta ve/veya
- Mevcut borçların vadeleri uzatılmaya çalışılmakta ve/veya
- Yeni kredi talepleri sınırlı olarak karşılanmakta ve/veya
- Kullandırılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya
- İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmaktadır.
- Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

Herhangi bir banka veya kuruluşa olan borç stokunu 50 milyon ABD doları veya üzerinde bir seviyeye yükseltecek herhangi bir borçlanma yetkisi, vade gözetilmeksizin, Yönetim Kurulu'ndadır.

Operasyonel Risk

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

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

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

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

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

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

Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 204,2 milyar TL (27,7 milyar ABD doları) düzeyindedir.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %87,3'ü kredilerden, %5,7'si likit varlıklardan, diğer %7'si ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin bakiyesi 179 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %25 artış göstermiştir.

Toplam kredilerin, %70,2'sini oluşturan 125,6 milyar TL kısa vadeli kredilere, %29,8'ini oluşturan 53,4 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank, alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır.

Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,3 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Pasif

Türk Eximbank'ın 204,2 milyar TL olan toplam pasiflerinin %6'sı (11,4 milyar TL) özkaynaklardan, %92'si (189,4 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %2'si (3,4 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

11,4 milyar TL tutarındaki özkaynakların %81'i (9,3 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %6'sı (632 milyon TL) kâr yedekleri ve diğere, %13'ü (1,5 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 189,4 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 116 milyar TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 45 milyar TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 23 milyar TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 4,5 milyar TL'si sermaye benzeri borçlanmalardan oluşmaktadır.

Türk Eximbank 12 Ocak 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermaye tavanını 10 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın halihazırda ödenmiş sermayesi 9,3 milyar TL'dir.

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

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2020 tarihi itibarıyla %107,2 düzeyindedir.

Gelir/Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 5 milyar TL olup, bunun %84'ünü oluşturan 4,2 milyar TL kredilerden alınan faizlerdir.

Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 3,8 milyar TL olup bunun %55'ini oluşturan 2,1 milyar TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %44'ünü oluşturan 1,7 milyar TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %1'ini oluşturan diğer faiz gideri 22 milyon TL olup, net faiz geliri 1,2 milyar TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2020 tarihi itibarıyla 1,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Banka'nın aktif kârlılığı % 0,82; özkaynak kârlılığı ise %17,18 olarak gerçekleşmiştir.

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

Türk Eximbank'ın kredi derecelendirme kuruluşları Moody's ve Fitch Ratings şirketlerinden almış olduğu kredi notlarının 2020 yılı sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıda yer almaktadır.

Fitch Ratings*	
Yabancı Para Kredi Notu**	B+/Negatif/B
Yerli Para Kredi Notu**	BB-/Negatif/B
Ulusal Kredi Notu**	AAA (tur)/Durağan
Destek Notu	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B+

*Son değişiklik tarihi 1 Eylül 2020

** Uzun Vadeli/Görünüm (eğer varsa)/Kısa Vadeli

Moody's*	
Yabancı Para İhraççı Notu	B2/Negatif/NP
Yerli Para İhraççı Notu	B2/Negatif/NP
Yabancı Para Tahvil Notu	B2/Negatif
Yabancı Para Tahvil Notu (Orta Vadeli İhraç Programı)	(P)B2

*Son değişiklik tarihi 15 Eylül 2020

** Uzun Vadeli/Görünüm (eğer varsa)/Kısa Vadeli

2016-2020 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bilanço Hesapları (bin TL)	2020	2019	2018	2017	2016
Krediler	178.253.907	142.892.035	129.497.250	80.271.104	61.609.764
Toplam Aktifler	204.227.274	162.883.112	139.429.094	85.375.189	68.276.314
Alınan Krediler	160.630.694	127.584.542	108.730.948	67.368.670	51.718.845
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	22.953.260	18.791.531	17.178.988	10.279.210	7.827.323
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.463.576	4.025.854	2.995.130	31.596	88.285
Para Piyasalarına Borçlar	1.375.566	-	139.005	152.000	69.000
Özkaynaklar	11.413.457	9.080.224	7.654.051	5.774.083	5.200.734
Ödenmiş Sermaye	9.270.000	7.160.000	6.350.000	4.800.000	3.700.000

Kâr - Zarar Hesapları (Bin TL)	2020	2019	2018	2017	2016
Faiz Gelirleri	5.011.499	4.856.159	3.391.095	2.238.086	1.643.054
Kredilerden Alınan Faizler	4.229.188	4.341.340	3.046.371	2.092.254	1.570.550
Faiz Giderleri	-3.788.554	-3.741.609	-2.531.631	-1.224.198	-784.056
Net Faiz Geliri	1.222.945	1.114.550	859.464	1.013.888	858.998
Net Komisyon ve Diğer Faaliyet Gelirleri	239.271	183.021	154.632	207.362	156.138
Beklenen Zarar Karşılıkları	-369.469	-132.997	-81.696	-77.418	-26.305
Personel Giderleri	-260.866	-225.572	-170.115	-132.734	-106.268
Diğer Faaliyet Giderleri	-151.054	-133.974	-102.346	-161.502	-122.768
Dönem Net Kârı	**1.511.388**	**1.431.635**	**841.802**	**568.475**	**421.325**

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("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. 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) 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.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VI ve VII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' standardına göre finansal tablolarda hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: ▪ TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması ▪ TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması ▪ TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması ▪ TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması ▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve ▪ TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: ▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi ▪ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi ▪ Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi ▪ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi ▪ Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini ▪ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini ▪ Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi ▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

4) Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 28 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların 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 erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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 hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numarası: 0 (216) 666 55 00
Bankanın Faks Numarası : 0 (216) 666 55 99
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:info@eximbank.gov.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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.

Rıza Tuna TURAGAY
Yönetim Kurulu
Başkan V.

Ali GÜNEY
Genel Müdür

Hüseyin ŞAHİN
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı V.

Taner YAVUZ
Mali İşler
Daire Başkanı

Osman ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Nail OLPAK
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Taner YAVUZ/Mali İşler Daire Başkanı
Tel :(0216) 666 55 88
Fax No :(0216) 666 55 99

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço.	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	61
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	62
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	63
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63
XI.	Menkul kıymetleştirme açıklamaları	78
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	79

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	110
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	111
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	111

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	112

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	112
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	112

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 9.270.000 Türk Lirası'dır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı: (*)		
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Rıza Tuna TURAGAY	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Ali GÜNEY	Lisans
	Osman ÇELİK	Lisans
	Fahriye Alev ARKAN	Lisans
	Nail OLPAK	Yüksek Lisans
	İsmail GÜLLE	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Osman ÇELİK	Lisans
	Nail OLPAK	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Ali GÜNEY	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Enis GÜLTEKİN	Yüksek Lisans
	Hakan UZUN	Yüksek Lisans
	Necdet KARADENİZ	Yüksek Lisans
	M. Çağrı ALTINDAĞ	Lisans
	Erdem OKUR	Yüksek Lisans
	Hüseyin ŞAHİN	Lisans

(*) 3 Şubat 2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı görevinden ayrılmış olup makama Yönetim Kurulu Başkan Vekili vekalet etmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	9.270.000	%100	9.270.000	-

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

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

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

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası ("TP") ve Yabancı Para ("YP") sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri ile Geçici 3'üncü maddesi çerçevesinde; "Kıymetli maden ve taşların alımı ve satımı" ile "Kıymetli madenlere dayalı işlem sözleşmelerinin alım ve satımı" konularında faaliyette bulunmasına 8 Nisan 2014 tarih ve 28966 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile izin verilmiştir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019)		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3.084.507**	**10.048.023**	**13.132.530**	**382.805**	**11.054.992**	**11.437.797**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.962.846**	**8.718.584**	**11.681.430**	**339.477**	**9.648.741**	**9.988.218**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	268	5.005.314	5.005.582	572	7.320.280	7.320.852
1.1.2.	Bankalar	(4)	1.274.843	3.713.270	4.988.113	339.005	2.328.461	2.667.466
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		1.688.243	-	1.688.243	-	-	-
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		508	-	508	100	-	100
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**-**	**153.454**	**153.454**	**-**	**-**	**-**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	74.901	74.901	-	-	-
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	78.553	78.553	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(6)**	**95.532**	**709.777**	**805.309**	**37.822**	**-**	**37.822**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	668.938	668.938	-	-	-
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		95.532	-	95.532	37.822	-	37.822
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	40.839	40.839	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**26.129**	**466.208**	**492.337**	**5.506**	**1.406.251**	**1.411.757**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		26.129	448.655	474.784	5.506	1.259.110	1.264.616
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	17.553	17.553	-	147.141	147.141
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**18.568.676**	**170.324.308**	**188.892.984**	**11.261.992**	**138.720.525**	**149.982.517**
2.1.	**Krediler**	**(7)**	**16.358.694**	**162.676.342**	**179.035.036**	**8.739.992**	**134.619.923**	**143.359.915**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**2.991.111**	**7.647.966**	**10.639.077**	**2.989.880**	**4.100.602**	**7.090.482**
2.4.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		2.991.111	7.647.966	10.639.077	2.989.880	4.100.602	7.090.482
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**781.129**	**-**	**781.129**	**467.880**	**-**	**467.880**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**16.761**	**-**	**16.761**	**21.485**	**-**	**21.485**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**10.187**	**-**	**10.187**	**7.122**	**-**	**7.122**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		10.187	-	10.187	7.122	-	7.122
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	**2.111**	**-**	**2.111**	**2.046**	**-**	**2.046**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**		**1.332.645**	**840.056**	**2.172.701**	**1.017.400**	**414.745**	**1.432.145**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**23.014.887**	**181.212.387**	**204.227.274**	**12.692.850**	**150.190.262**	**162.883.112**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**7.769.415**	**152.861.279**	**160.630.694**	**-**	**127.584.542**	**127.584.542**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**1.375.566**	**1.375.566**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**263.004**	**22.690.256**	**22.953.260**	**263.654**	**18.527.877**	**18.791.531**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		263.004	22.690.256	22.953.260	263.654	18.527.877	18.791.531
V.	**FONLAR**		**13**	**-**	**13**	**13**	**-**	**13**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		13	-	13	13	-	13
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**11.443**	**779.685**	**791.128**	**-**	**106.949**	**106.949**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		11.443	110.787	122.230	-	77.040	77.040
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	668.898	668.898	-	29.909	29.909
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**6.616**	**5.917**	**12.533**	**8.717**	**8.244**	**16.961**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(6)**	**329.341**	**-**	**329.341**	**263.359**	**-**	**263.359**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		98.827	-	98.827	96.896	-	96.896
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		230.514	-	230.514	166.463	-	166.463
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(7.1)**	**17.700**	**-**	**17.700**	**18.611**	**-**	**18.611**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(7.2)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**2.998.128**	**1.465.448**	**4.463.576**	**2.996.129**	**1.029.725**	**4.025.854**
14.1	Krediler		-	1.465.448	1.465.448	-	1.029.725	1.029.725
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.998.128	-	2.998.128	2.996.129	-	2.996.129
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(4)**	**129.541**	**2.110.465**	**2.240.006**	**51.437**	**2.943.631**	**2.995.068**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(8)**	**11.347.773**	**65.684**	**11.413.457**	**9.031.225**	**48.999**	**9.080.224**
16.1	Ödenmiş Sermaye		9.270.000	-	9.270.000	7.160.000	-	7.160.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(16.094)	-	(16.094)	(16.300)	-	(16.300)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		83.612	65.684	149.296	28.658	48.999	77.657
16.5	Kâr Yedekleri		498.867	-	498.867	427.232	-	427.232
16.5.1	Yasal Yedekler		494.199	-	494.199	422.618	-	422.618
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		4.668	-	4.668	4.614	-	4.614
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1.511.388	-	1.511.388	1.431.635	-	1.431.635
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.511.388	-	1.511.388	1.431.635	-	1.431.635
			-	-	-			
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**22.872.974**	**181.354.300**	**204.227.274**	**12.633.145**	**150.249.967**	**162.883.112**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**5.219.830**	**133.965.688**	**139.185.518**	**4.147.298**	**118.466.125**	**122.613.423**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1.2)	**137.621**	**11.853.257**	**11.990.878**	**-**	**10.891.326**	**10.891.326**
1.1.	Teminat Mektupları		-	11.040	11.040	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	11.040	11.040	-	-	-
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		137.621	11.842.217	11.979.838	-	10.891.326	10.891.326
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**4.372.643**	**62.390.704**	**66.763.347**	**3.914.283**	**43.811.392**	**47.725.675**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	1.147.391	1.147.391	-	20.879	20.879
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	18.109	18.109	-	19.988	19.988
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. 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		-	1.129.282	1.129.282	-	891	891
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		4.372.643	61.243.313	65.615.956	3.914.283	43.790.513	47.704.796
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4.372.643	61.243.313	65.615.956	3.914.283	43.790.513	47.704.796
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**709.566**	**59.721.727**	**60.431.293**	**233.015**	**63.763.407**	**63.996.422**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	54.957.237	54.957.237	-	49.664.792	49.664.792
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	40.242.242	40.242.242	-	34.990.664	34.990.664
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	14.714.995	14.714.995	-	14.674.128	14.674.128
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		709.566	4.764.490	5.474.056	233.015	14.098.615	14.331.630
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		46.352	42.987	89.339	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		21.814	22.800	44.614	-	-	-
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		24.538	20.187	44.725	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		663.214	4.721.503	5.384.717	233.015	14.098.615	14.331.630
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		172345	2.475.233	2.647.578	-	3.254.071	3.254.071
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		490.869	2.246.270	2.737.139	233.015	3.027.554	3.260.569
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	3.908.495	3.908.495
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	3.908.495	3.908.495
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**21.385.750**	**312.775.010**	**334.160.760**	**5.238.105**	**165.284.715**	**170.522.820**
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**		**711.778**	**3.216.024**	**3.927.802**	**741.704**	**4.105.147**	**4.846.851**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	49.493	49.493	-	39.923	39.923
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		692.488	2.999.818	3.692.306	713.434	3.925.013	4.638.447
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		19.290	166.713	186.003	28.270	140.211	168.481
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**20.673.972**	**309.558.986**	**330.232.958**	**4.496.401**	**161.179.568**	**165.675.969**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**26.605.580**	**446.740.698**	**473.346.278**	**9.385.403**	**283.750.840**	**293.136.243**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**5.011.499**	**4.856.159**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4.229.188	4.341.340
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		126.794	158.958
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		72.387	3.407
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		571.717	348.816
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		20.614	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		25.163	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		525.940	348.816
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		11.413	3.638
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**3.788.554**	**3.741.609**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.084.517	2.255.608
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		151	2.083
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.682.468	1.450.960
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.481	3.024
2.6	Diğer Faiz Giderleri		18.937	29.934
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.222.945**	**1.114.550**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**224.416**	**175.162**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		573.966	428.486
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		21	-
4.1.2	Diğer		573.945	428.486
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(349.550)	(253.324)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(349.550)	(253.324)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**89**	**70**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(3)**	**844.842**	**627.029**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10.003	38
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.549.818)	1.133.364
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2.384.657	(506.373)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**14.766**	**7.789**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.307.058**	**1.924.600**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(5)**	**369.469**	**132.997**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ**	**(6)**	**14.281**	**422**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**260.866**	**225.572**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**151.054**	**133.974**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.511.388**	**1.431.635**
XIV.	**BİRLEŞME İŞL. SONRASINDA GELİR OL. KAYD. FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**1.511.388**	**1.431.635**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(7)**	-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**1.511.388**	**1.431.635**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(8)**	**1.511.388**	**1.431.635**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,20593	0,21609

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**1.511.388**	**1.431.635**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**71.845**	**9.120**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		206	(8.022)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		206	(8.022)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**71.639**	**17.142**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		87.621	17.376
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(15.982)	(234)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**1.583.233**	**1.440.755**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem (31 Aralık 2020)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**7.160.000**	-	-	-	-	**(9.793)**	**(6.507)**	-	**28.658**	**48.999**	**427.232**	**1.431.635**	-	**9.080.224**
II.	**TMS 8 UyarınıcaYapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerim Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**7.160.000**	-	-	-	-	**(9.793)**	**(6.507)**	-	**28.658**	**48.999**	**427.232**	**1.431.635**	-	**9.080.224**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**206**	-	-	**87.621**	**(15.982)**	-	-	**1.511.388**	**1.583.233**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**750.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**750.000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**1.360.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.360.000)**	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.431.635**	**(1.431.635)**	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.431.635	(1.431.635)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**9.270.000**	-	-	-	-	**(9.587)**	**(6.507)**	-	**116.279**	**33.017**	**498.867**	-	**1.511.388**	**11.413.457**

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem (31 Aralık 2019)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**6.350.000**	-	-	-	-	**(1.771)**	**1.762**	-	**11.282**	**49.233**	**401.743**	**841.802**	-	**7.654.051**
II.	**TMS 8 UyarınceYapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	**(8.269)**	-	-	-	-	-	-	**(8.269)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerim Etkisi		-	-	-	-	-	-	(8.269)	-	-	-	-	-	-	**(8.269)**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**6.350.000**	-	-	-	-	**(1.771)**	**(6.507)**	-	**11.282**	**49.233**	**401.743**	**841.802**	-	**7.645.782**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**(8.022)**	-	-	**17.376**	**(234)**	-	-	-	**9.120**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**810.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(810.000)**	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.431.635**	**1.431.635**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**835.489**	**(841.802)**	-	**(6.313)**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.313)	-	**(6.313)**
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	835.489	(835.489)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**7.160.000**	-	-	-	-	**(9.793)**	**(6.507)**	-	**28.658**	**48.999**	**427.232**	-	**1.431.635**	**9.080.224**

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4.502.676**	**3.664.999**
1.1.1	Alınan Faizler		4.836.662	4.531.480
1.1.2	Ödenen Faizler		(2.080.658)	(2.056.622)
1.1.3	Alınan Temettüler		89	70
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		495.331	369.200
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		944.189	441.492
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(7.9.2)	364.459	353.257
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(284.584)	(225.572)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(218.329)	(196.212)
1.1.9	Diğer		445.517	447.906
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(3.180.113)**	**6.323.910**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(109.077)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(35.670.373)	(13.475.985)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.198.790)	144.918
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		33.096.987	18.651.072
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		701.140	1.003.905
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1.322.563**	**9.988.909**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(2.444.985)**	**(3.765.370)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(3.427)	(3.080)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	154
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(712.532)	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	(1.724.460)	(4.032.405)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	-	271.492
2.9	Diğer		(4.566)	(1.531)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(851.423)**	**(1.885.505)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	3.873.329
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.592.373)	(5.744.331)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(6.313)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(9.050)	(8.190)
3.6	Diğer		750.000	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**3.655.583**	**1.416.351**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1.681.738**	**5.754.385**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.988.318**	**4.233.933**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**11.670.056**	**9.988.318**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem 31 Aralık 2020(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	1.542.233	1.460.852
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	30.845	29.217
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	30.845	29.217
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**1.511.388**	**1.431.635**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	71.582
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**-**	**1.360.053**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
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 (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1.360.053
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	0,2059	0,2161
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	20,59	21,61
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, 2020 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

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 Saklanmasına 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan 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 değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, Türkiye ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemler banka yönetimi tarafından değerlendirilmektedir.

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

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

Yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihindeki Banka'nın döviz alış kurları ile değerlenmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7,3647 TL, Avro kur değeri 9,0512 TL, 100 Yen kur değeri 7,1401 TL ve GBP kur değeri 10,0521 TL'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

Banka finansal tablolarında türev finansal araçlarını iki başlık altında göstermektedir.

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

a.1.) Alım satım amaçlı türev finansal araçlar

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

a.2.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan 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 korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

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

b.1.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST'te işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde BİST'te alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlenmektedir.

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

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

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c.) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

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

d.) Krediler

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibariyle Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Ayırca BDDK'nın 27 Mart 2020 tarihi ve 8970 sayılı kararında, COVID-19 salgını nedeniyle 31 Aralık 2020 tarihine kadar kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Banka kurulun bu kararlarını uygulamaktadır. İlgili husus BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Bu bağlamda, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacaklar İkinci Grupta sınıflandırılabilmektedir.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

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

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.

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

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

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Lisans : %6,66

Yazılım : %33,33

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi Duran Varlıklar ("TMS 16") standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

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

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

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller ("TMS 40") standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller finansal tablolarda, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-"TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere 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 kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyecektir. Çalışanın hizmet sağlaması sonucu oluşan hizmet maliyeti ile faydanın ödenmesine bir yıl daha yaklaşılması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri kar veya zarar tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto oranı	%12,50	%12,10
Enflasyon	%8,75	%8,20
Maaş artış oranı	%8,75	%9,20

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 26.332 TL (31 Aralık 2019: 30.076 TL)'dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 15.995 TL (31 Aralık 2019: 16.420 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın ikinci altı aylık dönemi için Ocak 2021 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 35.000 TL (31 Aralık 2019: 31.878 TL) ve 2020 yılı karından 2021 yılında personele ödenecek temettü için 21.500 TL (31 Aralık 2019: 17.994 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, altı adet tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

- Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.682.350 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5,000 sabit faizli ve yedi yıl vadelidir.
- Banka, Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.682.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.682.350 TL) tutarında, yedi yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.682.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 4,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.682.350 TL) tutarında, altı yıl vadeli ve yüzde 6,125 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları (3.682.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 8,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleşmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

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

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

Banka, ayrıca Nisan 2019 tarihinde ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek 150 Milyon Avro (1.357.680 TL) tutarında borçlanma gerçekleştirmiştir.

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır 2019 yılı kâr payı dağıtımı, Genel Kurul kararınca 2020 yılında gerçekleştirilmiştir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan devlet teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka'nın kullandırmış olduğu yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka'nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka'nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler "Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması ("TMS 20")" standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka, yıl sonu döviz alış kuru kullanımına yönelik imkanı dikkate almakla birlikte, diğer imkanı 30 Eylül 2020 tarihli hesaplamalarında dikkate almamıştır.

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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 16.144.583 TL (31 Aralık 2019: 13.152.003 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %20,02 (31 Aralık 2019: %19,06)'dır.

	Cari Dönem Tutar	**1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE	**11.403.271**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9.270.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	492.361	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	149.296	
Kâr	1.511.388	
Net Dönem Kârı	1.511.388	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**11.423.045**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**19.774**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
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	10.187	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	9.587	
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	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**19.774**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11.403.271**	
İLAVE ANA SERMAYE	**1.357.680**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.357.680	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**1.357.680**	
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	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	1.357.680	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**12.760.951**	
KATKI SERMAYE	**3.383.632**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.901.759	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	481.873	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.383.632**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**3.383.632**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**16.144.583**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**16.144.583**	
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	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	**16.144.583**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	16.144.583	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	80.656.129	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,14	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,82	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,02	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,50	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,64	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**95.532**	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	**95.532**	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	481.873	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	481.873	
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	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	**9.073.102**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.160.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	427.232	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	77.657	
Kâr	1.431.635	
Net Dönem Kârı	1.431.635	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**9.096.524**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**23.422**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	6.507	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	7.122	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	9.793	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	998.220	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**10.071.322**	
KATKI SERMAYE	**3.080.681**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.901.759	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	178.922	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.080.681**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**3.080.681**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**13.152.003**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**13.152.003**	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınmaktadır.
Aracın türü	İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilebilecek Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.357,7
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.357,7
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700010
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5'inci yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%4,61 (Bileşik)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'inin altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Tamamen ya da kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve Katkı Sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartlara haizdir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan hesap durum belgesi ve eki olan kar-zarar cetvelleri ve bu işlemler için alınan nakdi, gayri nakdi teminatlar İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca düzenli olarak denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk 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 kullandırılan krediler ile sınırlı olmak üzere yetkilendirmeler gerçekleştirilmiştir.

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

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince Cumhurbaşkanınca onaylanarak uygulamaya konulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen 3332 sayılı Kanuna 3659 sayılı Kanunla eklenen 4/C maddesi, 5787 sayılı kanunla değiştirilen 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanunun 10. Maddesi ile bu maddeye göre çıkarılan 2013/5148 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile değiştirilen 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca; Türk Eximbank'ın kredi, sigorta ve garanti faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden dolayı ortaya çıkan zararlar ile borç ertelemelerine konu alacaklar, her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine ve Maliye Bakanlığına bildirilmektedir".

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla , canlı alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 2.785.260 TL tutarında, donuk alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 1.265 TL tutarında ise sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır.

Banka 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)"in istisnalar başlıklı 21'inci maddesinde yer alan "25/03/1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları sıfır olarak dikkate alınır" hükmü gereğince karşılık uygulamalarından istisna olmasına rağmen TFRS 9 çerçevesinde değer düşüklüğü ve beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %54 ve %54'dir.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %68 ve %68'tür.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %56 ve %52'dir.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %69 ve %65'dır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %54 ve %68'dır (2019: %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	174.649.919	13.235	139.975.615	10.039
Yakın izlemedeki krediler	3.881.856	-	2.869.508	-
Takipteki krediler	489.937	89	504.733	20
Brüt	**179.021.712**	**13.324**	**143.349.856**	**10.059**
Beklenen Zarar Karşılığı	(779.505)	(89)	(466.877)	(20)
Net	**178.242.207**	**13.235**	**142.882.979**	**10.039**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerinin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
30 güne kadar gecikmeli	3.125.648	2.352.354
31-60 gün arası gecikmeli	288.568	359.690
61-90 gün arası gecikmeli	174.473	157.464
91-180 gün arası gecikmeli (*)	293.167	-
Toplam	**3.881.856**	**2.869.508**

(*) Kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibariyle Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. İlgili husus BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Bu bağlamda, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacaklar İkinci Grupta sınıflandırılabilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

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

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

	Krediler		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Zarar Karşılığı**
Tarım	1.876	13.330	13.331
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.876	7.992	7.993
Ormancılık	-	5.322	5.322
Balıkçılık	-	16	16
Sanayi	2.823.251	401.887	444.456
Madencilik ve Taşocağı	16.719	3.330	3.401
İmalat Sanayi	2.805.502	398.557	441.054
Elektrik, Gaz, Su	1.030	-	1
İnşaat	522.570	23.168	182707
Hizmetler	534.159	51.551	53.776
Toptan ve Perakende Ticaret	99.577	30.965	32.998
Otel ve Lokanta Hizmetleri	206.712	19.648	19.691
Ulaştırma ve Haberleşme	23.189	18	22
Mali Kuruluşlar	-	292	292
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	13.477	256	391
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	191.204	372	382
Diğer	-	90	90
Toplam	**3.881.856**	**490.026**	**694.360**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 12.980.432 TL (31 Aralık 2019: 12.253.033 TL) tutarında kredi kullandırmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırdığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Derecelendirme Sınıfı	Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%85	%52
Orta	3	%14	%45
Yüksek	4	%1	%3

Firmaların risk değerlendirmesi:

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

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	4.988.113	2.667.466
Para Piyasalarından Alacaklar	1.688.243	-
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	12.980.432	12.253.033
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	6.209.649	5.525.873
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	159.844.955	125.581.009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	805.309	37.822
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	153.454	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	26.224	6.328
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	10.639.077	7.090.482
Diğer Varlıklar (*)	2.657.686	2.861.105
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	11.990.878	10.891.326
Taahhütler	-	-
Toplam	**211.984.020**	**166.914.444**

(*) Maddi olmayan duran varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

		Risk Sınıfları(*)																	
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	**Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar**	**Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)**	**Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar**	**İpotek teminatlı menkul kıymetler**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar**	**Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer alacaklar (Net)**	**Toplam**
	Cari Dönem																		
1	Yurtiçi	16.941.924	-	-	-	-	53.541.352	171.609.950	6.171.818	122.743	204	-	-	-	-	-	95.532	2.170.709	250.654.232
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.076.316	3.687.070	678.063	-	-	-	-	-	-	-	-		5.441.449
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	612	1.261.567	209.877	-	-	-	-	-	-	-	-		1.472.056
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-		139.859	22.892	-	-	-	-	-	-	-	-		162.751
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	226.532	572.836	69.668	-	-	-	-	-	-	-	-		869.036
6	Diğer Ülkeler	5.434.138	-	-	-	-	258.813	2.567.844	319.915	-	-	-	-	-	-	-	-		8.580.710
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
9	**Toplam**	**22.376.062**	-	-	-	-	**55.103.625**	**179.839.126**	**7.472.233**	**122.743**	**204**	-	-	-	-	-	**95.532**	**2.170.709**	**267.180.234**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

		Risk Sınıfları(*)																	
	Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	Toplam
1	Yurtiçi	14.453.934	-	-	-	-	39.513.296	142.067.837	6.421.195	259.970	83.293	-	-	-	-	-	37.822	1.456.151	204.293.498
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.421.953	4.410.199	866.661	-	-	-	-	-	-	-	-		7.698.813
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.324	640.936	101.058	-	-	-	-	-	-	-	-		743.318
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	271.279	58.516	-	-	-	-	-	-	-	-		329.795
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	102.376	464.906	73.316	-	-	-	-	-	-	-	-		640.598
6	Diğer Ülkeler	5.114.970	-	-	-	-	110.903	2.352.833	309.551	-	-	-	-	-	-	-	-		7.888.257
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
9	**Toplam**	**19.568.904**	-	-	-	-	**42.149.852**	**150.207.990**	**7.830.297**	**259.970**	**83.293**	-	-	-	-	-	**37.822**	**1.456.151**	**221.594.279**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayri-menkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	1.170.430	15.765.203	567.381	11.388	19	-	-	-	-	-	-	-	1.620.658	15.893.763	17.514.421
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	803.731	10.825.915	389.619	7.820	13	-	-	-	-	-	-	-	1.112.901	10.914.197	12.027.098
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	198.216	2.669.892	96.088	1.929	3	-	-	-	-	-	-	-	274.464	2.691.664	2.966.128
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	168.483	2.269.396	81.674	1.639	3	-	-	-	-	-	-	-	233.293	2.287.902	2.521.195
2	Sanayi	-	-	-	-	-	6.000.612	80.825.739	2.908.871	58.388	97	-	-	-	-	-	-	-	8.308.864	81.484.843	89.793.707
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	5.527.465	74.452.645	2.679.508	53.784	89	-	-	-	-	-	-	-	7.653.712	75.059.779	82.713.491
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	473.147	6.373.094	229.363	4.604	8	-	-	-	-	-	-	-	655.152	6.425.064	7.080.216
3	İnşaat	5.434.138	-	-	-	-	1.077.380	14.511.854	522.274	10.483	17	-	-	-	-	-	-	-	1.491.815	20.064.331	21.556.146
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	42.775.487	44.708.385	1.609.029	32.297	54	-	-	-	-	-	95.532	-	10.415.797	78.804.987	89.220.784
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	922.265	12.422.528	447.080	8.974	15	-	-	-	-	-	-	-	1.277.033	12.523.829	13.800.862
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	2.335.704	31.460.962	1.132.262	22.727	38	-	-	-	-	-	-	-	3.234.180	31.717.513	34.951.693
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	39.456.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.532	-	5.819.786	33.732.023	39.551.809
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	61.241	824.895	29.687	596	1	-	-	-	-	-	-	-	84.798	831.622	916.420
5	Diğer	16.941.924	-	-	-	-	4.079.716	24.027.945	1.864.678	10.187	17	-	-	-	-	-	-	2.170.709	5.833.801	43.261.375	49.095.176
6	**Toplam**	**22.376.062**	**-**	**-**	**-**	**-**	**55.103.625**	**179.839.126**	**7.472.233**	**122.743**	**204**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95.532**	**2.170.709**	**27.670.935**	**239.509.299**	**267.180.234**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**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	4.439.613	841.838	-	2.480.608	14.614.003
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	40.169.504	1.024.398	1.422.238	6.674.483	5.813.002
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	38.509.172	14.699.877	20.967.898	46.309.918	59.352.261
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.517.188	600.141	537.797	2.545.357	1.271.750
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5.745	2.488	5.568	4.990	103.952
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	204	-	-	-	-
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	95.532				
Diğer alacaklar (Net)	2.170.709	-	-	-	-

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	110.150.256	-	3.246.631	-	8.601.434	3.660.911	73.001.727	-	-	19.774
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	111.627.148	-	3.246.631	10.402	12.595.583	2.155.705	69.025.490	-	-	19.774

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

	TL	ABD Doları	İngiliz Sterlini	Avro	Japon Yeni	Toplam
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**709.566**	**2.651.341**	**59.407**	**2.053.005**	**737**	**5.474.056**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	**46.352**	**40.374**	**2.613**	**-**	**-**	**89.339**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	21.814	20.187	2.613	-	-	44.614
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	24.538	20.187	-	-	-	44.725
Swap Alım Satım İşlemleri	**663.214**	**2.610.967**	**56.794**	**2.053.005**	**737**	**5.384.717**
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	172.345	478.706	-	-	-	651.051
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz		1.984.967	**11.560**			1.996.527
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	490.869	147294				638.163
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz			45.234	2.053.005	737	2.098.976
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**-**	**34.273.422**	**-**	**20.683.815**	**-**	**54.957.237**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	**-**	**34.273.422**	**-**	**20.683.815**	**-**	**54.957.237**
Swap Para Alım İşlemleri		19.544.022				19.544.022
Swap Para Satım İşlemleri				20.683.815		20.683.815
Swap Faiz Alım İşlemleri		7.364.700				7.364.700
Swap Faiz Satım İşlemleri		7.364.700				7.364.700
TOPLAM	**709.566**	**36.924.763**	**59.407**	**22.736.820**	**737**	**60.431.293**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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

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

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

	31 Aralık 2020		
	Anapara[(1)]	**Varlık**	**Yükümlülük**
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	40.242.242	448.560	7.301
Toplam	**40.242.242**	**448.560**	**7.301**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

- Banka, Eylül 2017 tarihli 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 4,25 sabit faizli beş yıl vadeli tahvil Eylül 2017 tarihinde çarpraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.
- Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil Nisan 2018 tarihinde çarpraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.
- Ayrıca Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 6,125 sabit faizli ve altı yıl vadeli tahvil yine Mayıs 2018 tarihinde çarpraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Banka riskten korunma muhasebesine konu edilen çapraz para swabını, 28 Şubat 2020 ve 13 Mayıs 2020 tarihlerinde kısmi kapama anlaşması imzalayarak bu işlemin sırasıyla 250 milyon USD ve 50 milyon USD'lik kısımları kısmi kapamaya konu edilmiştir.
- Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 8,25 sabit faizli beş yıl vadeli tahvil Ocak 2019 tarihinde çarpraz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.

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

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

31 Aralık 2020					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Varlık	**Yükümlülükler**	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	167.620	-	-
Çapraz para swabı işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur ve faiz riski	280.940	7.301	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan 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 korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. 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 korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit Akış Riskinden Korunma

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

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

	31 Aralık 2020		
	Anapara[(1)]	**Varlık**	**Yükümlülükler**
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	14.714.995	17.553	668.898
Toplam	**14.714.995**	**17.553**	**668.898**

(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 2020					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Varlık	**Yükümlülükler**	
Çapraz para swap işlemi	Değişken faizli ABD Doları Kredi	Kur ve faiz riski	17.553	668.898	33.017

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

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

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,68 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yüzde 0,42'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

TARİH	25 Aralık 2020	28 Aralık 2020	29 Aralık 2020	30 Aralık 2020	31 Aralık 2020
USD	7,5502	7,4896	7,4272	7,3314	7,3647
AUD	5,7389	5,7048	5,6402	5,6107	5,676
DKK	1,23685	1,2313	1,22254	1,20867	1,21708
SEK	0,91165	0, 9078	0,8991	0,8939	0,89794
CHF	8,47	8,4219	8,3781	8,2981	8,3614
100 JPY	7,2853	7,2381	7,1607	7,0927	7,1401
CAD	5,8606	5,8371	5,793	5,7286	5,7762
NOK	0,87298	0, 86834	0,86178	0,85331	0,86203
GBP	10,209	10,158	10,031	9,9165	10,052
SAR	2,01167	1,99552	1,97885	1,95384	1,96287
EUR	9,2014	9,1598	9,0902	8,989	9,0512
KWD	24,706	24,516	24,304	24,022	24,178
XDR	10,875	10,787	10,697	10,559	10,607
BGN	4,6986	4,6548	4,6388	4,5968	4,6275
100 IRR	0,01798	0,01783	0,01768	0,01746	0,01754
RON	1,8875	1,87907	1,86398	1,84354	1,85865
RUB	0,10249	0,10176	0,10081	0, 09905	0,09844
CNH	1,15749	1,14648	1,13679	1,12199	1,12719

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

Para Birimi	Aralık 2020 Ortalaması
USD	7,70688
AUD	5,80247
DKK	1,25996
SEK	0,9209
CHF	8,66804
100 JPY	7,42375
CAD	6,01203
NOK	0,88451
GBP	10,355
SAR	2,0542
EUR	9,37493
KWD	25,259
XDR	11,081
BGN	4,78476
100 IRR	0,01835
RON	1,92387
RUB	0,10392
CNH	1,17817

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.005.314	-	-	5.005.314
Bankalar	3.452.324	239.003	21.943	3.713.270
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	153.454	-	153.454
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	709.777	-	709.777
Krediler	102.180.789	60.165.734	329.819	162.676.342
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	5.111.369	2.536.597	-	7.647.966
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	-	167.621	-	167.621
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	125.835	712.874	1.024	839.733
Toplam Varlıklar	**115.875.631**	**64.685.060**	**352.786**	**180.913.477**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.375.566	-	1.375.566
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	92.096.827	61.916.630	313.270	154.326.727
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	-	22.083.268	-	22.083.268
Muhtelif Borçlar	779.795	658.644	7.436	1.445.875
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	195.911	506.751	512	703.174
Toplam Yükümlülükler	**93.072.533**	**86.540.859**	**321.218**	**179.934.610**
Net Bilanço Pozisyonu	**22.803.098**	**(21.855.799)**	**31.568**	**978.867**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(22.736.820)**	**21.860.401**	**(31.798)**	**(908.217)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29.392.582	14.173	29.406.755
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	22.736.820	7.532.181	45.971	30.314.972
Gayrinakdi Krediler(***)	2.599.154	9.085.749	168.354	11.853.257
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	95.224.999	53.240.245	319.163	148.784.407
Toplam Yükümlülükler	73.706.616	75.758.808	217.244	149.682.668
Net Bilanço Pozisyonu	**21.518.383**	**(22.518.563)**	**101.919**	**(898.261)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(21.453.035)**	**22.509.213**	**(102.769)**	**953.409**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.241.121	31.117.287	-	32.358.408
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	22.694.156	8.608.074	102.769	31.404.999
Gayrinakdi Krediler	204.100	10.687.226	-	10.891.326

(*) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları (toplamda 298.587 TL) ile Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (toplamda 779.685 TL) ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları (toplamda İhraç Edilen Menkul Değerler için 606.988 TL ve finansal durum tablosunda özkaynaklara yansıyan 33.016 TL) ve Peşin Ödenmiş Giderler (323 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(**) Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına dahil edilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kar/(Zarar) Etkisi	**Özkaynak Etkisi (1)**	**Kar/(Zarar) Etkisi**	**Özkaynak Etkisi (1)**
ABD Doları	3.727	460	(935)	(935)
Avro	6.628	6.628	6.535	6.535
Diğer yabancı para	(23)	(23)	(85)	(85)
Toplam, net	**10.332**	**7.065**	**5.515**	**5.515**

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	5.005.582	5.005.582
Bankalar	4.893.649	-	-	-	-	94.464	4.988.113
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	78.554	74.900	-	153.454
Para Piyasalarından Alacaklar	1.688.243	-	-	-	-	-	1.688.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.755	37.156	40.839	309.081	322.700	92.778	805.309
Verilen Krediler	14.162.007	36.703.998	95.808.083	31.870.924	-	490.024	179.035.036
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	909.292	2.791.413	2.762.505	4.175.867	-	10.639.077
Diğer Varlıklar(2)	60.687	157.054	274.596	-	-	1.420.123	1.912.460
Toplam Varlıklar	**20.807.341**	**37.807.500**	**98.914.931**	**35.021.064**	**4.573.467**	**7.102.971**	**204.227.274**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	1.375.566	-	-	-	1.375.566
Muhtelif Borçlar	-	-	30.844	-	-	1.531.421	1.562.265
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.990.064	3.625.951	15.337.245	-	-	22.953.260
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.959.343	14.344.634	105.608.589	30.718.128	-	-	160.630.694
Diğer Yükümlülükler(1)	98.350	349.865	381.194	1.517.630	2.937.898	12.420.552	17.705.489
Toplam Yükümlülükler	**10.057.693**	**18.684.563**	**111.022.144**	**47.573.003**	**2.937.898**	**13.951.973**	**204.227.274**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	10.749.648	19.122.937	-	-	1.635.569	-	31.508.154
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(12.107.213)	(12.551.939)	-	(6.849.002)	(31.508.154)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.966.114	14.648.464	8.986.339	-	-	-	29.600.917
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(6.307.891)	(15.106.395)	(9.416.090)	-	-	-	(30.830.376)
Toplam Pozisyon	**10.407.871**	**18.665.006**	**-12.536.964**	**-12.551.939**	**1.635.569**	**-6.849.002**	**-1.229.459**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 12.420.552 TL içerisinde ana kalemler olarak, 11.413.457 TL tutarındaki özkaynak ile 329.341 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(2) Diğer varlıklar satırı faizsiz sütununda yer alan 1.420.123 TL içerisinde (809.542) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

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

.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2020 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	1,33	0,10	-	-	17,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,18	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	17,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,35	-	-	-
Verilen Krediler	1,17	2,11	1,77	1,26	9,11
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	1,08	4,91	-	-	9,81
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,50	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,82	-	-	9,25
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,42	1,39	0,06	0,36	12,54

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka, 17 Ocak 2020 tarihi itibarıyla JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 pay oranı ile iştirak etmiştir. İlgili işlem maliyet bedeli üzerinden izlenmektedir

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 değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

			Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	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	54.955	74.757	-	-	-	-
4	**Toplam**	**54.955**	**74.757**	**-**	**-**	**-**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 95.532 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 37.882 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

d) Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullandırılması ve sendikasyon vb. türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım teknikleridir. Ek olarak, Likidite Eylem Planı'nda belirtildiği üzere acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesini teminen, "Likidite Riskinin Ölçümünde Esas Alınacak Oran" a ilave olarak kompozisyonu Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığınca belirlenmek üzere Banka aktif büyüklüğünün asgari yüzde 1'i oranında likit aktif (Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5.maddesinde yer alan varlıklar) bulundurulmaktadır

e) Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibariyle yapılıp 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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

- Likit varlıkların seviyesi arttırılmakta ve/veya
- Mevcut borçların vadeleri uzatılmaya çalışılmakta ve/veya,
- Yeni kredi talepleri sınırlı olarak karşılanmakta ve/veya,
- Kullandırılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya,
- İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmakta,
- Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

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

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

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	**TP+YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**TP+YP (En Düşük)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Düşük)**
27 Aralık 2020	1732,40	1 Kasım 2020	327,70	27 Aralık 2020	1507,69	1 Kasım 2020	250,89

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Öte yandan COVID salgınının yayılmaya başladığı Mart ayında BDDK tarafından bankacılık sisteminin sermaye ve likidite koşullarının güçlendirilmesi kapsamında bankaların Likidite Yeterlilik Oranlarını ve Likidite Karşılama Oranı yasal oranları tutturma yükümlülüklerinden yıl sonuna kadar muaf tutulmaları kararlaştırılmıştır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			14.255.329	11.789.874
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	15.174.491	15.174.491	7.680.006	7.680.006
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	15.174.491	15.174.491	7.680.006	7.680.006
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	1.755.106	1.737.570	1.010.548	1.002.352
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	514.178	512.209	514.177	512.208
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.240.928	1.225.361	496.371	490.144
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10.896.351	10.896.351	544.817	544.817
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**9.235.371**	**9.227.175**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	18.745.490	15.200.064	11.910.832	8.512.980
19	Diğer nakit girişleri	26.197	2.610	26.197	2.609
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**18.771.687**	**15.202.674**	**11.937.029**	**8.515.589**
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			14.255.329	11.789.874
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.325.107**	**2.497.747**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**613,10**	**472,02**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

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

Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

d) Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtiçi ve yurtdışı ticari bankalar ile uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşları arasında dengeli olarak dağıtmaya özen göstermektedir. Banka kullandırdığı 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5.005.582	-	-	-	-	-	-	5.005.582
Bankalar	94.464	4.893.649	-	-	-	-	-	4.988.113
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	78.554	74.900	-	153.454
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.688.243	-	-	-	-	-	1.688.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.755	37.156	40.839	309.081	322.700	92.778	805.309
Verilen Krediler	-	8.745.386	19.706.742	87.325.335	57.887.860	4.879.689	490.024	179.035.036
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	909.292	2.791.413	2.762.505	4.175.867	-	10.639.077
Diğer Varlıklar	-	25.466	20.157	345.841	83.321	17.552	1.420.123	1.912.460
Toplam Varlıklar	**5.100.046**	**15.355.499**	**20.673.347**	**90.503.428**	**61.121.321**	**9.470.708**	**2.002.925**	**204.227.274**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.876.524	6.133.628	89.304.390	51.153.029	8.163.123	-	160.630.694
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	1.055.618	319.948	-	-	1.375.566
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.990.064	3.625.951	15.337.245	-	-	22.953.260
Muhtelif Borçlar	-	-	-	30.844	-	-	1.531.421	1.562.265
Diğer Yükümlülükler[2,3,4]	-	29.338	8.613	115.259	1.751.688	3.380.039	12.420.552	17.705.489
Toplam Yükümlülükler	**-**	**5.905.862**	**10.132.305**	**94.132.062**	**68.561.910**	**11.543.162**	**13.951.973**	**204.227.274**
Likidite Açığı	**5.100.046**	**9.449.637**	**10.541.042**	**(3.628.634)**	**(7.440.589)**	**(2.072.454)**	**(11.949.048)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**12.037**	**(130)**	**(644.873)**	**(135.436)**	**(461.057)**	**-**	**(1.229.459)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.554.658	3.703.793	15.097.635	4.798.441	4.446.390	-	29.600.917
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.542.621	3.703.923	15.742.508	4.933.877	4.907.447	-	30.830.376
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	11.990.878	11.990.878
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7.457.086	12.567.726	29.769.544	76.866.134	26.798.015	7.923.193	1.501.414	162.883.112
Toplam Yükümlülükler	-	8.568.561	13.479.040	85.104.686	33.377.759	10.043.800	12.309.266	162.883.112
Likidite Açığı	**7.457.086**	**3.999.165**	**16.290.504**	**(8.238.552)**	**(6.579.744)**	**(2.120.607)**	**(10.807.852)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(6.497)**	**-**	**70.813**	**686.229**	**(30.151)**	**-**	**720.394**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.372.885	294.065	4.683.756	19.901.345	4.106.357	-	32.358.408
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.379.382	294.065	4.612.943	19.215.116	4.136.508	-	31.638.014
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	10.891.326	10.891.326

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

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

[3] Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 12.420.552 TL içerisinde ana kalemler olarak, 11.413.457 TL tutarındaki özkaynak, 610.018 TL tutarındaki kazanılmamış gelirler, 329.341 TL tutarındaki karşılıklar ile 67.736 TL tutarındaki diğer yükümlülükler yer almaktadır.

[4] Diğer yükümlülükler satırı 5 yıl ve üzeri sütununda yer alan 3.380.039 TL içerisinde ana kalem olarak 2.937.898 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma araçları yer.almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	160.630.694	5.900.254	14.247.111	81.586.951	51.035.907	9.587.424	-	**162.357.647**
Para piyasalarına borçlar	1.375.566	-	-	1.076.331	336.117	-	-	**1.412.448**
İhraç edilen menkul değerler	22.953.260	151.897	3.963.376	4.439.975	16.884.982	-	-	**25.440.230**
Muhtelif borçlar	1.562.264	-	-	30.844	-	-	1.531.420	**1.562.264**
Diğer yükümlülükler	5.500.905	17.700	183.527	238.455	3.159.132	3.990.843	2.487.335	**10.076.992**
Toplam yükümlülükler	**192.022.689**	**6.069.851**	**18.394.014**	**87.372.556**	**71.416.138**	**13.578.267**	**4.018.755**	**200.849.581**

Önceki Dönem	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	127.584.542	8.699.632	26.618.559	72.469.128	14.330.322	8.078.858	-	130.196.499
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	18.791.531	122.527	293.296	757.555	23.807.375	-	-	24.980.753
Muhtelif borçlar	2.405.274	-	-	29.398	-	-	2.375.876	2.405.274
Diğer yükümlülükler	4.914.591	18.611	182.484	218.771	1.651.492	4.353.869	820.588	7.245.815
Toplam yükümlülükler	**153.695.938**	**8.840.770**	**27.094.339**	**73.474.852**	**39.789.189**	**12.432.727**	**3.196.464**	**164.828.341**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	1.544.597	21.573	1.226.603	-	-	2.792.773
- Giriş	1.558.310	24.445	1.123.957	-	-	2.706.712
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	93.580	165.812	4.645.698	20.039.273	848.747	25.793.110
- Giriş	151.897	269.055	5.019.006	20.005.974	801.204	26.247.136
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	3.761.649	147.285	3.980.687	-	7.889.621
- Giriş	-	3.781.314	197.926	4.078.202	-	8.057.442
Toplam nakit çıkışı	**1.638.177**	**3.949.034**	**6.019.586**	**24.019.960**	**848.747**	**36.475.504**
Toplam nakit girişi	**1.710.207**	**4.074.814**	**6.340.889**	**24.084.176**	**801.204**	**37.011.290**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Kaldıraç oranı önceki döneme göre düşüş göstermiştir. Bunun nedeni banka ana sermayesinin kaldıraç oranına konu olan ilgili risklerden daha yavaş büyümesidir. Toplam risk kur artışı ve dönem içerisinde yapılan borçlanmalardan kaynaklanmıştır..

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

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

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	212.888.487	159.764.556
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(18.917)	(11.512)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	212.869.570	159.753.044
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.860	34.035
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.055.994	1.492.894
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.058.854	1.526.929
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	392.506	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	392.506	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	83.053.365	58.232.915
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(62.319.590)	(42.922.471)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	20.733.775	15.310.444
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	12.182.779	9.913.583
Toplam risk tutarı	235.054.705	176.590.417
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,18	%5,61

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	1.688.243	-	1.688.243	-
Bankalar	5.005.582	2.667.466	5.005.582	2.667.466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	95.532	7.818	95.532	7.818
İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar	10.639.077	7.090.482	10.293.862	6.883.891
Verilen Krediler	179.035.036	143.359.915	186.062.386	149.569.981
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	160.630.694	127.584.542	166.418.626	133.909.273
İhraç Edilen Menkul Değerler [(1)]	22.953.260	18.527.877	22.886.387	19.186.352
Muhtelif Borçlar	1.562.264	2.405.274	1.562.264	2.405.274

[(1)] Piyasalarda işlem gören menkul değerler dikkate alınmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	153.454	-	-	153.454
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [(1)]	794.736	-	-	794.736
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	-	26.224	-	26.224
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	466.113	-	466.113
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	114.929	-	114.929
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	676.200	-	676.200

[(1)] Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde izlenen, borsalarda işlem gören finansal varlıkların. bakiyesini ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

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 kullandırdığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller ile nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın, risk kapasitesi göz önünde bulundurularak faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek amacıyla bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu sayede doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin eşgüdüm içerisinde yerine getirildiği bir yapıdadır. Risk yönetimi faaliyetleri, Denetim Komitesi sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Risk Yönetimi Başkanlığı, bu kapsamda ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum gözetilmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da gerçekleştirilmekte, ayrıca uygulanan stres testleri ve senaryo analizleriyle desteklenmektedir.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan nakdi ve gayrinakdi teminatlar ile mali analiz / tahsis süreci için temin edilen hesap durum belgeleri ve eki olan kar zarar cetvelleri, örneklem seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı tarafından denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Kredi İzleme ve Takip Müdürlüğü'nce takip edilmektedir. Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir. Finansal Kuruluşlar Daire Başkanlığı tarafından kullanılan Yurt içi ve Yurt dışı bankalar için risk değerlendirme metodolojileri 2020 yılı içerisinde revize edilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranı, özkaynakların nakdi ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarıyla çarpılması ile hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarına bölünmesiyle elde edilir. Kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için ise temel gösterge yaklaşımına göre hesaplama yapılır. Karşı Taraf Kredi Riski de Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme yöntemine göre ölçülmektedir. Likidite metriklerinden Likidite Karşılama Oranı hesaplanırken Likidite Eylem Planı kapsamında hazırlanan aksiyon planları da Bankanın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için dikkate alınmaktadır. Ayrıca Risk Yönetimi tarafından tüm ürün segmentlerinden kaynaklanan nakit giriş ve çıkışları dikkate alınarak günlük likidite takibi yapılmaktadır.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. İç sistemler bünyesindeki birimler operasyonel risklerin, risk sahibi olan kadrolarca yönetilmesinin sağlanması için gerekli kurumsal kültürün yaygınlaştırılması ve benimsenmesi noktasında koordinasyon görevi üstlenmektedir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilmektedir

Risk Değerlendirme ve Problemli Krediler Raporları ile bankanın riski bütünleşik olarak üst yönetime düzenli olarak bildirilmektedir. Bunun yanında hazine işlemleri nedeniyle oluşan riskler ve doğrudan ve dolaylı olarak ticari bankalar üzerindeki toplam riskler ilgili birimler tarafından günlük olarak izlenmekte ve yönetime raporlanmaktadır. 5 Kasım 2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'nın aldığı/ alacağı destek hizmeti kapsamına giren hizmetlere ilişkin genel politika ve prensipleri belirleyen ve yılda en az bir kez Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulan Risk Analiz Raporu hazırlanmaktadır

Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapılıp 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, verim eğrisi riski, yeniden yatırım riski, geri ödenmeme riski, opsiyonalite riski, durasyon-konveksite, riske maruz değer analizleri, kredi riski kapsamında ülke ve teminat kabul edilen banka bazında yoğunlaşma riskleri ve likidite riski değerlendirmelere dâhil edilmektedir

Kredilerini Türkiye'deki ticari bankaların garantisi (teminat mektubu, aval vb.) ile veren Banka esas itibari ile firmalardan kaynaklanabilecek riske maruz kalmamaktadır. Diğer yandan bankacılık sektöründe yaşanabilecek bir sistemik risk yakından takip edilmekte, banka bazında yoğunlaşmanın önlenmesi amacı ile kontroller kullanılmaktadır. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır.

.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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)**	**76.735.319**	**66.392.064**	**6.138.826**
2	Standart yaklaşım	76.735.319	66.392.064	6.138.826
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**857.708**	**724.172**	**68.617**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	857.708	724.172	68.617
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**	**525.675**	**142.963**	**42.054**
17	Standart yaklaşım	525.675	142.963	42.054
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**2.537.427**	**1.757.565**	**202.994**
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.537.427	1.757.565	202.994
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)**	**80.656.129**	**69.016.764**	**6.452.491**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	5.005.582	5.005.582	-	-	-	-
Bankalar	4.987.605	4.988.113	-	-	-	(508)
Para piyasalarından alacaklar	1.688.243	1.688.243	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	153.454	-	-	-	286.840	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	805.309	1.168.958	-	-	-	-
Krediler	178.253.907	178.545.215	-	-	-	(291.308)
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10.639.077	10.639.077	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	492.337	-	492.337	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	16.761	16.761	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	10.187	-	-	-	-	10.187
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2.111	2.111	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.172.701	2.200.606	-	-	-	(27.905)
Toplam varlıklar	**204.227.274**	**204.254.666**	**492.337**	**-**	**286.840**	**(309.534)**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	
Alınan krediler	160.630.694	-	-	-	-	160.630.694
Para piyasalarına borçlar	1.375.566	-	1.375.566	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	22.953.260	-	-	-	-	22.953.260
Fonlar	13	-	-	-	-	13
Türev finansal yükümlülükler	791.128		791.128			
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	12.533	-	-	-	-	12.533
Karşılıklar	329.341	-	-	-	-	329.341
Cari vergi borcu	17.700	-	-	-	-	17.700
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma	4.463.576	-	-	-	-	4.463.576
Diğer yükümlülükler	2.240.006					2.240.006
Özkaynaklar	11.413.457	-	-	-	-	11.413.457
Toplam yükümlülükler	**204.227.274**	**-**	**2.166.694**	**-**	**-**	**202.060.580**

fDÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	204.227.274	204.254.666	-	492.337	286.840	(309.534)
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	204.227.274	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	6.001.512	6.001.512	-	-	-	-
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**	**210.228.786**	**210.256.178**	**-**	**492.337**	**286.840**	**(309.534)**

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

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

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

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

- Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı

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

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

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

Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Parası ve Döviz işlemleri için, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'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. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Banka kullandırdığı 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının % 20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Bunun yanında tek bir firmaya kullandırılacak 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 aşımlarını engelleyen kontroller bulunmaktadır. Bu kontroller İç Kontrol birimi tarafından periyodik olarak test edilmektedir. Teminat alınan bankaların limitleri Finansal Kuruluşlar Daire Başkanlığı tarafından günlük olarak izlenmektedir. Limit değişiklik ihtiyaçları düzenli olarak takip edilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

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

Risk Yönetimi Başkanlığınca hazırlanan Risk Değerlendirme ve Problemli Krediler Raporları ile üst yönetim ve yönetim kurulu, kredi programları bazında toplam riskler ve sorunlu krediler hakkında periyodik olarak bilgilendirilmektedir. Finansal Kuruluşlar Daire Başkanlığı aracı banka bazında mevcut riskleri günlük olarak takip etmektedir.

5.1. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	490.026	164.050.981	779.596	163.761.411
2	Borçlanma araçları	-	11.233.625	1.962	11.231.663
3	Bilanço dışı alacaklar	-	11.280.818	163.063	11.117.755
4	**Toplam**	**490.026**	**186.565.424**	**944.621**	**186.110.829**

5.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**506.596**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	351.148
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(1.416)
5	Diğer değişimler	(366.302)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**490.026**

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar (Devamı)

Karşılıklar yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar, bahse konu Yönetmelikte belirtilen koşulların gerçekleşmesini müteakiben, ilgili kredi hesaplarına borç kaydedilerek izlenir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka tarafından yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin toplamı 2.785.260 iken, donuk kredi ve alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan kredilerin toplamı 1.265 TL'dir.

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nicel açıklamalar

a) Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre göre ve kalan vadesine göre

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadelerine göre kırılımları ile ilgili açıklamalara "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" bölümünde yer verilmiştir.

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

Cari Dönem	**Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı(*)**	**Beklenen Zarar Karşılığı**
Yurtiçi	4.143.975	466.453
AB Ülkeleri	110.797	110.797
OECD Ülkeleri	19.807	19.807
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	4.623	4.623
Diğer Ülkeler	92.680	92.680
Toplam	**4.371.882**	**694.360**

Cari Dönem	**Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı(*)**	**Beklenen Zarar Karşılığı**
Tarım	15.206	13.331
Çiftçilik ve Hayvancılık	9.868	7.993
Ormancılık	5.322	5.322
Balıkçılık	16	16
Sanayi	3.225.138	444.456
Madencilik ve Taşocağı	20.049	3.401
İmalat Sanayi	3.204.059	441.054
Elektrik, Gaz, Su	1.030	1
İnşaat	545.738	182.707
Hizmetler	585.710	53.776
Toptan ve Perakende Ticaret	130.542	32.998
Otel ve Lokanta Hizmetleri	226.360	19.691
Ulaştırma ve Haberleşme	23.207	22
Mali Kuruluşlar	292	292
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	13.733	391
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	191.576	382
Diğer	90	90
Toplam	**4.371.882**	**694.360**

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacakların toplamı 1.416 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	**Tahsili gecikmiş alacaklar(*)**
3 Aya Kadar Gecikmeli	3.601.139
3-12 Ay Arası Gecikmeli	227.704
1-5 Yıl Arası Gecikmeli	457.019
5 Yıl ve üzeri Gecikmeli	86.020
Toplam	**4.371.882**

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

d) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Cari Dönem	**Yeniden yapılandırılmış alacaklar**	**Beklenen Zarar Karşılığı**
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	2.785.260	4.560
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	1.265	1.265
Toplam	**2.786.525**	**5.825**

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 kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller ile nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Her yıl BDDK'ya gönderilmekte olan stres testi raporunda Herfindahl-Hirschman metodu uygulanarak Teminat alınan bankalar ile kredi kullanan müşteriler bazında farklılaşan yoğunlaşma risk ölçümleri yapılmaktadır.

5.4.4. Kredi riski azaltım teknikleri –genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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	13.376	163.748.035	163.292.053	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	11.231.663	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**11.245.039**	**163.748.035**	**163.292.053**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	204	-	-	-	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)

5.4.5. Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	20.449.008	-	17.908.511	-	14.917.140	83,30
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	19.271.666	32.799.152	165.975.148	526	52.603.231	31,69
7	Kurumsal alacaklar	141.551.438	38.287.688	235.598	5.036.443	5.272.041	100
8	Perakende alacaklar	4.328.120	3.144.115	1.480.975	674.707	1.616.762	75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10.402	-	10.402	-	3.641	35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	112.341	-	112.341	-	56.170	50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	204	-	204	-	102	50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	2.170.709	-	2.170.709	-	2.170.699	100
17	Hisse senedi yatırımları	95.532	-	95.532	-	95.532	100
18	**Toplam**	**187.989.420**	**74.230.955**	**187.989.420**	**5.711.676**	**76.735.318**	**39,62**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)

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

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35(*)	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.991.370	-	-	-	-	-	14.917.141	-	-	-	17.908.511
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	105.400.573	-	3.231.192	-	10.773.833	-	46.570.076	-	-	-	165.975.674
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	5.272.041	-	-	-	5.272.041
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.155.682	-	-	-	-	2.155.682
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	10.402	-	-	-	-	-	-	10.402
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	112.341	-	-	-	-	-	112.341
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	204	-	-	-	-	-	204
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	-	-	-	-	-	-	95.532	-	-		95.532
17	Diğer Alacaklar	10	-	-	-	-	-	2.170.699	-	-	-	2.170.709
18	**Toplam**	**108.391.953**	**-**	**3.231.192**	**10.402**	**10.886.378**	**2.155.682**	**69.025.489**	**-**	**-**	**-**	**193.701.096**

(*) Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılanlar

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

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2. Karşı Taraf Kredi Riski'nin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.609	1.025.536		1,40	1.027.145	509.541
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)					1.927.055	331.604
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)					26.105	13.053
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**						**854.198**

6.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	28.179.823	-
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**6.234**	**3.115**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.927.055	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1.263.846	-	13.464	1.709.205	23	-	-	-	857.313
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	**3.190.901**	**-**	**13.464**	**1.709.205**	**23**	**-**	**-**	**-**	**857.313**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5 Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	50.000
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	73	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	1.309.134	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.309.207**	**50.000**

6.6 Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		395
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	395
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1.975	395
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

6.7 Risk sınıfı ve temerrüt olasılığı bazında karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

6.8. Karşı taraf kredi riskinde kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) yaklaşımı altndaki risk ağırlıklı tutarların değişim tablosu

Bulunmamaktadır.

7.1. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) portföy ve temerrüt olasılığı aralığı bazında kredi riski tutarları

Bulunmamaktadır.

7.2 İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) kredi riski azaltım tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin risk ağırlıklı tutar üzerindeki etkisi

Bulunmamaktadır.

7.3 İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) ihtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Bulunmamaktadır.

7.4 İçsel model yöntemi kapsamında risk ağırlıklı varlıklar

Bulunmamaktadır.

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

8.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir. Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir. Piyasa riskinden kaynaklanabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş 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", "Faiz Riski" ile "Opsiyon Riski" hesaplanmaktadır. Ayrıca uluslararası çalışmalara uyum sağlamak ve yasal raporlama dışında yalnızca bilgi amaçlı olmak üzere Riske Maruz Değer (RMD) hesaplamaları gerçekleştirilmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

8.2. Standart yaklaşım

		Riski Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	417.837
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	107.838
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**525.675**

8.3. Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

9. Operasyonel riske ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	939.479	1.195.959	1.924.446	1.353.294	15	202.994
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**2.537.427**

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	13.971	%0,09
	TRY	(400)	(68.928)	%(0,43)
2	Avro	200	71.571	%0,44
	Avro	(200)	(43.591)	%(0,27)
3	ABD Doları	200	(26.296)	%(0,16)
	ABD Doları	(200)	38.238	%0,24
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(74.281)	**%(0,46)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		59.246	**%0,37**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	**4.240.601**	**770.898**	-	**5.011.499**
Kredilerden Alınan Faizler	4.229.188	-	-	4.229.188
Bankalardan Alınan Faizler	-	126.794	-	126.794
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	72.387	-	72.387
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	571.717	-	571.717
Diğer Faiz Gelirleri	11.413	-	-	11.413
Faiz Giderleri	(2.103.454)	(1.682.619)	(2.481)	(3.788.554)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2.084.517)	-	-	(2.084.517)
Para Piyasası işlemlerine Verilen Faizler	-	(151)	-	(151)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(1.682.468)	-	(1.682.468)
Kiralama Faiz Giderleri			(2.481)	(2.481)
Diğer Faiz Giderleri	(18.937)	-	-	(18.937)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**252.352**	**(44.917)**	**16.981**	**224.416**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	556.904	-	17.062	573.966
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(304.552)	(44.917)	(81)	(349.550)
Ticari kar/zarar (net)	**-**	**(1.539.815)**	**2.384.657**	**844.842**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	10.003	-	10.003
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	(1.549.818)	-	(1.549.818)
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	2.384.657	2.384.657
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Temettü Gelirleri	**14.766**	**89**	**-**	**14.855**
Beklenen Zarar Karşılıkları	**(367.359)**	**(2.110)**	**-**	**(369.469)**
Diğer Karşılıklar	**-**	**-**	**(14.281)**	**(14.281)**
Diğer Faaliyet Giderleri ve Personel Giderleri	**-**	**-**	**(411.920)**	**(411.920)**
Net Dönem Karı	**2.036.906**	**(2.498.474)**	**1.972.956**	**1.511.388**
Bölüm Varlıkları	**178.255.442**	**23.770.072**	**2.201.760**	**204.227.274**
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	11.681.430	-	11.681.430
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	153.454	-	153.454
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	805.309	-	805.309
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	10.639.077	-	10.639.077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	474.784	-	474.784
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	17.553	-	17.553
Krediler	179.035.036	-	-	179.035.036
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	18.872	18.872
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	10.187	10.187
Diğer Varlıklar	-	-	2.172.701	2.172.701
Beklenen Zarar Karşılıkları	(779.594)	(1.535)	-	(781.129)
Bölüm Yükümlülükleri	**160.792.859**	**29.583.530**	**13.850.885**	**204.227.274**
Alınan Krediler ve Fonlar	160.630.707	-	-	160.630.707
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.375.566	-	1.375.566
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	22.953.260	-	22.953.260
Sermaye Benzeri Borçlanmalar	-	4.463.576	-	4.463.576
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	122.230	-	122.230
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	668.898	-	668.898
Karşılıklar	162.152	-	167.189	329.341
Özkaynaklar	-	-	11.413.457	11.413.457
Diğer Yükümlülükler	-	-	2.270.239	2.270.239

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	10	-	21	-
TCMB	258	5.005.314	551	7.320.280
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**268**	**5.005.314**	**572**	**7.320.280**

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	258	5.005.314	551	7.320.280
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**258**	**5.005.314**	**551**	**7.320.280**

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	-	74.901	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**74.901**	**-**	**-**

3. Türev finansal varlıklar

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

3.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	761	-	-	-
Swap İşlemleri	25.368	95	5.506	821
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**26.129**	**95**	**5.506**	**821**

3.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	448.560	-	1.258.289
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-		-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**448.560**	**-**	**1.258.289**

3.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıklar

3.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Türev finansal varlıklar (Devamı)

3.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıklar (Devamı)

3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	17.553	-	147.141
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**17.553**	**-**	**147.141**

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1.274.843	3.428.548	339.005	1.270.720
Yurtdışı	-	284.722	-	1.057.741
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.274.843**	**3.713.270**	**339.005**	**2.328.461**

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	46.029	954.040	-	-
ABD, Kanada	238.027	102.377	-	-
OECD Ülkeleri [(1)]	666	1.324	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**284.722**	**1.057.741**	**-**	**-**

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

5. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	-	439.424	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**439.424**	**-**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	709.824	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	95.532	37.822
Değer Azalma Karşılığı (-)	47	-
Toplam	**805.309**	**37.822**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,49'dur.

Ayrıca, Banka portföyünde bulundurduğu Borsa İstanbul A.Ş. ("BIST") hisselerini de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde izlemektedir.

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		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	13.324	-	10.059	-
Toplam	**13.324**	**-**	**10.059**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**173.792.950**	**1.096.596**	**2.367.600**	**-**
İşletme Kredileri	22.684.473	69.394	1.185.966	-
İhracat Kredileri	118.967.526	1.013.651	988.019	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.980.432	-	-	-
Tüketici Kredileri	13.324	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	19.147.195	13.551	193.615	-
İhtisas Kredileri	**870.204**	**-**	**417.660**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**174.663.154**	**1.096.596**	**2.785.260**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	85.234	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	204.538

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3.251	889.567
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	481	1.643.791
5 Üzeri Uzatılanlar	57	236.952

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	3.039	524.758
6 Ay- 12 Ay	331	875.987
1-2 Yıl	208	444.298
2-5 Yıl	211	510.638
5 Yıl Ve Üzeri	-	414.629

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.4. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	124.506.403	266.115	861.803
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	50.156.751	830.481	1.923.457
Toplam	**174.663.154**	**1.096.596**	**2.785.260**

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	100.539.368	260.058	529.579
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	39.446.286	352.879	1.726.992
Toplam	**139.985.654**	**612.937**	**2.256.571**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.6. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın 13.324 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize 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	**240**	**13.084**	**13.324**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	240	13.084	13.324
Personel Kredileri-Dövize 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	**240**	**13.084**	**13.324**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.7. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.8. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Kamu	10.607.683	9.993.125
Özel	167.937.327	132.860.194
Toplam	**178.545.010**	**142.853.319**

(*) Donuk alacaklar ve donuk alacaklara ilişkin reeskont tutarları dahil edilmemiştir.

7.9. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Yurtiçi Krediler	172.335.361	137.493.949
Yurtdışı Krediler	6.209.649	5.359.370
Toplam	**178.545.010**	**142.853.319**

(*) Donuk alacaklar ve donuk alacaklara ilişkin reeskont tutarları dahil edilmemiştir.

7.10. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.11. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	11.566	40.202
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	4.538	5.737
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	473.718	377.364
Toplam	**489.822**	**423.303**

7.12. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1.265
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	1.265
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	5.513
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	5.513

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

7.12.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	99.434	27.978	377.341
Dönem İçinde İntikal	256.729	6	94.413
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	38.664	15.997
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(54.661)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(289.732)	(62.110)	(12.617)
Kayıttan Düşülen	-	-	(1.416)
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11.770	4.538	473.718
Karşılık	(11.566)	(4.538)	(473.718)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**204**	-	-

7.12.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	11.700	4.538	453.486
Karşılık	(11.496)	(4.538)	(453.486)
Bilançodaki Net Bakiyesi	204	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	98.875	26.161	356.752
Karşılık	(39.907)	(5.685)	(356.752)
Bilançodaki Net Bakiyesi	58.968	20.476	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.770	4.538	473.426
Karşılık Tutarı	(11.566)	(4.538)	(473.426)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	204	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Brüt)	99.434	27.978	377.051
Özel Karşılık Tutarı	(40.202)	(5.737)	(377.072)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	59.232	22.241	(21)
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

7.12.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**598**	**1.243**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	598	1.243	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

7.12.7 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 gerçekleştirilmemektedir.

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü devlet tahvillerinden ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yurtdışında ve yurt içinde ihraç edilen yabancı para tahviller oluşmaktadır.

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

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	1.519.521	-	-
Toplam	**-**	**1.519.521**	-	**-**

Teminata verilen/ bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	559.151	454.646	601.480	-
Toplam	**559.151**	**454.646**	**601.480**	**-**

Yapısal pozisyon olarak tutulan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	2.991.111	6.885.677	2.989.880	4.100.602
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	762.289	-	-
Toplam	**2.991.111**	**7.647.966**	**2.989.880**	**4.100.602**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8.2 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	2.991.111	7.647.966	2.989.880	4.100.602
Borsada İşlem Görenler	2.991.111	7.647.966	2.989.880	4.100.602
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**2.991.111**	**7.647.966**	**2.989.880**	**4.100.602**

8.4 İtfa dilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başındaki Değer	7.090.482	3.249.722
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.715.963	32.550
Yıl İçindeki Alımlar	1.724.460	4.032.405
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(271.492)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı[(1)]	108.172	47.297
Dönem Sonu Toplamı	**10.639.077**	**7.090.482**

(1) Faiz reeskontları değişimini içermekte olup 1.535 TL değerindeki beklenen zarar karşılığını içermemektedir.

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller[(1)]	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2020	22.354	31	4.330	15.440	14.257	56.412
İktisap edilenler	861	-	-	3.427	-	4.288
Çıkışlar	-	-	-	(15)	-	(15)
Transferler	-	(31)	31	-	-	-
31 Aralık 2020	**23.215**	**-**	**4.361**	**18.852**	**14.257**	**60.685**
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2020	6.948	31	3.339	10.352	14.257	34.927
Cari dönem Amortismanı	6.460	-	276	2.271	-	9.007
Çıkışlar	-	-	-	(10)	-	(10)
Transferler	-	(31)	31	-	-	-
31 Aralık 2020	**13.408**	**-**	**3.646**	**12.613**	**14.257**	**43.924**
Net kayıtlı değeri 31 Aralık 2020	**9.807**	**-**	**715**	**6.239**	**-**	**16.761**

	Gayrimenkuller[(1)]	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2019	1.330	127	3.379	15.411	14.257	34.504
İktisap edilenler	21.024	-	951	2.129	-	24.104
Çıkışlar	-	(96)	-	(2.100)	-	(2.196)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2019	**22.354**	**31**	**4.330**	**15.440**	**14.257**	**56.412**
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2019	829	127	3.075	10.409	14.257	28.697
Cari dönem Amortismanı	6.119	-	264	1.886	-	8.269
Çıkışlar	-	(96)	-	(1.943)	-	(2.039)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2019	**6.948**	**31**	**3.339**	**10.352**	**14.257**	**34.927**
Net kayıtlı değeri 31 Aralık 2019	**15.406**	**-**	**991**	**5.088**	**-**	**21.485**

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

(1) Gayrimenkuller sütununda 2020 ve 2019 yıllarında ikisap edilen tutarların tamamı TFRS 16 uygulaması kapsamında kiralanan gayrimenkullerin kullanım hakkının bilanço içine alınmasından kaynaklanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, bilgisayar yazılımlarını ve lisanslarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 18.821 TL, birikmiş itfa payları ise 8.634 TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş itfa payları sırasıyla 14.254 TL ve 7.132 TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.122	7.006
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	4.566	1.531
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları Giderleri (-)	(1.501)	(1.415)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları		
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler		
Dönem Sonu	**10.187**	**7.122**

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi duran varlıkları içinde yer alan eski İstanbul hizmet binası Başbakanlık Yatırım Destek ve Tanıtım Ajansı'na kiraya verilmiş olup, TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Maliyet	4.727	4.566
Amortisman Gideri	(2.616)	(2.520)
Dönem Sonu Net Değeri	**2.111**	**2.046**

16. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Gerçeğe uygun değeri kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	825	-	-	-
Swap İşlemleri	10.618	103.486	-	31.766
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11.443**	**103.486**	**-**	**31.766**

2.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	7.301	-	45.274
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7.301**	**-**	**45.274**

2.2. Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	668.898	-	29.909
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**668.898**	**-**	**29.909**

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	7.769.415	107.738.177	-	89.645.623
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	5.835.364	-	5.277.228
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	39.287.738	-	32.661.691
Toplam	**7.769.415**	**152.861.279**	-	**127.584.542**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	7.769.415	120.795.983	-	99.010.274
Orta ve Uzun Vadeli (*)	-	33.530.744	-	29.603.993
Toplam	**7.769.415**	**154.326.727**	**-**	**128.614.267**

(*) Orta ve uzun vadeli krediler 1.357.680 TL (31 Aralık 2019: 998.220) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 107.768 TL (31 Aralık 2019: 31.505) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan kurumlar esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
TCMB	115.507.591	89.645.623
Sendikasyon kredileri	26.592.608	19.463.345
Dünya Bankası	3.644.021	3.001.196
Avrupa Yatırım Bankası	3.135.900	3.151.172
ICBC Macau Ltd.	2.585.905	2.089.623
Islamic Development Bank	2.065.365	1.548.772
ICBC Turkey A.Ş.	1.814.751	1.491.052
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	1.510.419	1.375.325
Sermaye benzeri krediler	1.465.448	1.029.725
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Dubai	638.631	294.767
ING DIBA	614.572	527.168
Intesa Sanpaolo İstanbul Şubesi	502.754	674.837
Standard Chartered Bank	391.338	585.041
Citibank Dublin	366.410	295.053
NCB - National Commercial Bank of Saudi Arabia	365.952	-
MUFG Bank	292.820	223.317
Black Sea Trade and Development Bank	226.352	334.710
KT Bank AG	182.746	-
Mizuho Corporate Bank Ltd	180.999	598.581
Turk Bankası LTD	11.560	-
China Development Bank	-	1.189.150
ING European Financial Services	-	667.551
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	-	328.180
Bank ABC	-	100.079
Toplam (**)	**162.096.142**	**128.614.267**

(*) Kredi anapara bakiyelerini ve ilgili reeskont tutarlarını içerir.

(**) Toplam mali kuruluşlardan sağlanan fon tutarı 1.357.680 TL (31 Aralık 2019: 998.220) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 107.768 TL (31 Aralık 2019: 31.505) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

Banka, 2020 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir:

Fon Sağlayan Kurum	Geri ödeme tutarı-ABD Doları	Geri ödeme tutarı-Avro	Ödeme tarihi
MUFG Bank	36.630	-	3 Ocak 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	6 Ocak 2020
Avrupa Yatırım Bankası	1.915	-	13 Ocak 2020
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	20.000	-	22 Ocak 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	2.375	27 Ocak 2020
Avrupa Yatırım Bankası	2.841	-	27 Ocak 2020
Societe Generale Bank	-	93.250	3 Şubat 2020
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	8.333	10 Şubat 2020
Avrupa Yatırım Bankası	1.903	-	10 Şubat 2020
Dünya Bankası	4.148	-	2 Mart 2020
Dünya Bankası	-	1.110	2 Mart 2020
Citibank	49.500	-	5 Mart 2020
Sendikasyon kredileri	-	5.556	30 Mart 2020
Sendikasyon kredileri	10.417	-	30 Mart 2020
Sendikasyon kredileri	17.500	-	3 Nisan 2020
Sendikasyon kredileri	-	61.250	3 Nisan 2020
Sendikasyon kredileri	-	61.250	3 Nisan 2020
Sendikasyon kredileri	17.500	-	3 Nisan 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.471	3 Nisan 2020
Islamic Development Bank	12.096	-	14 Nisan 2020
Sendikasyon kredileri	133.900	-	21 Nisan 2020
Sendikasyon kredileri	-	368.500	21 Nisan 2020
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000	27 Nisan 2020
Sendikasyon kredileri	-	7.143	7 Mayıs 2020
Sendikasyon kredileri	2.143	-	7 Mayıs 2020
ING European Financial Services	-	50.000	11 Mayıs 2020
Intesa SPA Turkey	-	100.000	12 Mayıs 2020
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000	18 Mayıs 2020
ING DIBA	-	5.653	4 Haziran 2020
Standard Chartered Bank	-	44.000	4 Haziran 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.471	17 Haziran 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	19 Haziran 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	22 Haziran 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000	22 Haziran 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	22 Haziran 2020
Sendikasyon kredileri	37.500	-	29 Haziran 2020
Sendikasyon kredileri	-	14.286	29 Haziran 2020
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	29.500	-	30 Haziran 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000	30 Haziran 2020
Standard Chartered Bank	-	43.000	6 Temmuz 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	6 Temmuz 2020
Avrupa Yatırım Bankası	1.915	-	13 Temmuz 2020
Mizuho Bank	100.000	-	14 Temmuz 2020
Avrupa Yatırım Bankası	2.841	-	27 Temmuz 2020

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

Fon Sağlayan Kurum	Geri ödeme tutarı-ABD Doları	Geri ödeme tutarı-Avro	Ödeme tarihi
Avrupa Yatırım Bankası	-	2.375	27 Temmuz 2020
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	8.333	10 Ağustos 2020
Avrupa Yatırım Bankası	1.903	-	10 Ağustos 2020
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	3.125	10 Ağustos 2020
Dünya Bankası	4.148	-	1 Eylül 2020
Dünya Bankası	-	1.110	1 Eylül 2020
China Development Bank	200.000	-	21 Eylül 2020
Sendikasyon kredileri	10.417	-	28 Eylül 2020
Sendikasyon kredileri	-	5.556	28 Eylül 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.471	5 Ekim 2020
Sendikasyon kredileri	50.000	-	9 Ekim 2020
Islamic Development Bank	12.096	-	14 Ekim 2020
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000	26 Ekim 2020
Black Sea Trade and Development Bank	-	50.000	27 Ekim 2020
Sendikasyon kredileri	-	7.143	9 Kasım 2020
Sendikasyon kredileri	2.143	-	9 Kasım 2020
ABC International Bank	-	15.000	10 Kasım 2020
ING European Financial Services	-	50.000	11 Kasım 2020
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	330.000	-	16 Kasım 2020
Sendikasyon kredileri	30.755	-	16 Kasım 2020
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000	16 Kasım 2020
Sendikasyon kredileri	-	472.041	16 Kasım 2020
ING DIBA	-	5.653	4 Aralık 2020
Standard Chartered	-	44.000	15 Aralık 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.471	17 Aralık 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	21 Aralık 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000	21 Aralık 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	22 Aralık 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000	22 Aralık 2020
Sendikasyon kredileri	37.500	-	29 Aralık 2020
Sendikasyon kredileri	-	14.286	29 Aralık 2020
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000	30 Aralık 2020

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın tahvil ihraçlarından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	21.853.312	18.078.347
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	30.528	68.356
Tahviller Faiz Reeskontları	1.130.476	781.540
Toplam	**22.953.260**	**18.791.531**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamakla beraber bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların detayları aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	597.657	-	525.429
Kredi İşlemleri	7.338	48.128	1.233	46.469
Sigorta İşlemleri	5.790	3.548	3.956	69
Politik Risk Zarar Hesabı	-	2.641	-	1.987
Kazanılmamış Gelirler	-	12.617	-	8.322
Toplam	**13.128**	**664.591**	**5.189**	**582.276**

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Sözleşme uyarınca kiralama yükümlülüğü	14.306	20.801
Ertelenmiş faiz gideri	(1.773)	(3.840)
Toplam	**12.533**	**16.961**

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

7.1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Beklenen zarar karşılıkları (sigorta ve gayrinakdi krediler)	162.152	133.791

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini için 160.393 TL (31 Aralık 2019: 133.791 TL) ve düzenlemiş olduğu teminat mektupları için 1.759 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) karşılık ayırmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

7.3 Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26.332	30.076
Başarı Primi Karşılığı	35.000	31.878
İzin Karşılığı	15.995	16.420
Temettü Ödemesi Karşılığı	21.500	17.994
Diğer	-	528
Toplam	**98.827**	**96.896**

7.4. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar 230.514 TL (31 Aralık 2019: 166.463 TL) olup, alt hesaplar 162.152 TL (31 Aralık 2019: 133.791 TL) gayrinakdi işlemlere ilişkin karşılıklardan, 14.035 TL dava ve mahkeme karşılıklarından ve 54.327 TL (31 Aralık 2019: 32.672 TL) tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi[1]	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	5.267	7.616
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	763	678
Diğer	3.721	3.194
Toplam	**9.751**	**11.488**

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

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.864	2.556
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.432	3.980
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	227	205
İşsizlik Sigortası–İşveren	426	382
Diğer	-	-
Toplam	**7.949**	**7.123**

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Sermaye benzeri borçlanma araçları ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1.465.448	-	1.029.725
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.465.448	-	1.029.725
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	2.998.128	-	2.996.129	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.998.128	-	2.996.129	-
Toplam	**2.998.128**	**1.465.448**	**2.996.129**	**1.029.725**

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	9.270.000	7.160.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Tavanı
Kayıtlı Sermaye Sistemi	9.270.000	10.000.000

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

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
1 Aralık 2020	2.110.000	750.000	1.360.000	-

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)

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

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

10.4. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

10.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	83.612	32.668	28.658	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**83.612**	**32.668**	**28.658**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 1.147.391 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 20.879 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	11.040	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	11.979.838	10.891.326
Toplam	**11.990.878**	**10.891.326**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.040	
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.040	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	11.979.838	10.891.326
Toplam	**11.990.878**	**10.891.326**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	840	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	840	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	4.676	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	5.524	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	5.524	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	137.621	100	11.842.217	100	-	-	10.891.326	100
Toplam	**137.621**	**100**	**11.853.257**	**100**	**-**	**-**	**10.891.326**	**100**

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	11.040	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	137.621	11.842.217	-	

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**5.474.056**	**6.514.640**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	89.339	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5.384.717	6.514.640
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**-**	**7.816.990**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	7.816.990
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)	**5.474.056**	**14.331.630**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	40.242.242	34.990.664
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	14.714.995	14.674.128
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	**54.957.237**	**49.664.792**
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**60.431.293**	**63.996.422**

1.7. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

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

1.8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2020 ve 2019 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 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 21.759 TL ve 5.288 ABD Doları ve 656 Avro tutarında dava bulunmaktadır.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 274.667 TL, 52.615 ABD Doları ve 14.495 Avro'dur.

1.9. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.016.730	1.591.495	905.467	1.878.274
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	35.154	1.580.860	32.586	1.521.183
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4.644	305	3.830	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.056.528**	**3.172.660**	**941.883**	**3.399.457**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	6.386	1.408
Yurtiçi Bankalardan	117.247	5.264	96.128	21.219
Yurtdışı Bankalardan	-	4.283	25	33.792
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**117.247**	**9.547**	**102.539**	**56.419**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**-**	**20.614**	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**-**	**25.163**	**-**	**-**
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan	281.751	244.189	305.157	43.659
Toplam	**281.751**	**289.966**	**305.157**	**43.659**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	254.942	624.844	-	933.116
Yurtiçi Bankalara	75	156.212	45	246.655
Yurtdışı Bankalara	-	972.181	-	1.044.287
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	76.263	-	31.505
Toplam	**255.017**	**1.829.500**	**45**	**2.255.563**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	388.066	1.294.402	371.433	1.079.527

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 kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**85.038.322**	**48.379.526**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10.003	38
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.627.465	2.555.968
Kambiyo İşlemlerinden Kar	83.400.854	45.823.520
Zarar (-)	**84.193.480**	**47.752.497**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.177.283	1.422.604
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	81.016.197	46.329.893

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Uluslararası Kredilerle İlgili Diğer Gelirler	1.689	2.101
Kira Gelirleri	1.367	1.207
Serbest Kalan Karşılıklar	3.311	240
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	154
Diğer	8.399	4.087
Toplam	**14.766**	**7.789**

5. Kredi karşılıkları

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	369.469	132.997
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	102.969	41.647
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	199.982	3.402
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	66.518	87.948
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri (*)	195	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	195	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	14.035	-
Toplam	**383.699**	**132.997**

(*) Menkul değerler değer düşme giderleri ile dava ve mahkeme karşılıkları gelir tablosunda diğer karşılık giderleri altında sınıflanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net (*)	51	422
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.101	8.362
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.501	1.415
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	23.718	20.868
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	1
Bakım ve Onarım Giderleri	508	791
Reklam ve İlan Giderleri	67	11
Diğer Giderler	23.143	20.065
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	116.734	103.329
Toplam	**151.105**	**134.396**

(*) Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı ve birikmiş izin karşılığı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 82.026 TL tutarındaki BDDK katılım payını ve KOSGEB aidatını içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

8. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

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

Banka, 5 Mayıs 2018 tarihinde gerçekleştirdiği çapraz para swabı işlemine ilişkin 28 Şubat 2020 tarihinde ve 12 Mayıs 2020 tarihinde kısmi kapama gerçekleştirmiştir. Erken kapanan swaba ilişkin faiz değerlemesi sonucunda Karşı Banka, Eximbank'a sırasıyla 161 bin TL (26.150 bin USD) ve 44 bin TL (6.250 Bin USD) tutarında bir ödeme gerçekleştirmiş olup; ilgili tutar Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar hesaplarında gelir olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta İşlemleri Komisyon Gelirleri	473.221	355.543
Kredi İşlemlerine İlişkin Komisyon Gelirleri	83.683	65.513
Diğer	17.062	7.430
Alınan Ücret ve Komisyonlar	**573.966**	**428.486**
Sigorta İşlemleri Komisyon Gideleri	255.783	173.798
Kullanılan Kredilere İlişkin Komisyon Giderleri	5.301	4.402
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Komisyon Giderleri	13.487	13.658
Diğer	74.979	61.466
Verilen Ücret ve Komisyonlar	**349.550**	**253.324**
Net Ücret ve Komisyon Geliri	**224.416**	**175.162**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 54.954 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)	(15.982)	(234)

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)	48.999	49.233

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	33.017	48.999

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 33.017 TL riskten korunma fonları (etkin kısım) olarak özkaynağa kaydedilmiştir.

1.2.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

2. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2020 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

3. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	71.582	43.358

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

Banka, 2020 yılı içerisinde 750.000 TL'si nakit ve 1.360.000 TL'si iç kaynaklardan olmak üzere toplam 2.110.000 TL sermaye artırımı gerçekleştirmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde şedeğer 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	21	29
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	9.988.297	4.235.444
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Bankalar Reeskontu	-	(1.540)
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**9.988.318**	**4.233.933**

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	**5.005.582**	**7.320.852**
Kasa ve efektif deposu	10	21
TC Merkez Bankası	5.005.572	7.320.831
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.676.356**	**2.667.466**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	4.988.113	2.667.466
Para piyasalarından alacaklar	1.688.243	-
Nakit Değerler ve Bankalar	**11.681.938**	**9.988.318**
Bankalar reeskontu	(11.882)	-
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11.670.056**	**9.988.318**

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

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 445.517 TL (31 Aralık 2019: 447.906 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 701.140 TL (31 Aralık 2019: 1.003.905 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi diğer yükümlülüklerdeki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurtiçi şube	20	711			
			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, 2020 yılı içerisinde 3 adet şube açılışı gerçekleştirmiştir.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları 31 Aralık 2020 itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Moody's 15 Eylül 2020		**Fitch Ratings 1 Eylül 2020**		
Uzun Vadeli (Yabancı ve Yerli Para) İhraççı Notu	B2	Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	**Negatif**
Yabancı Para Tahvil Notu	B2	Uzun Vadeli Yerli Para Kredi Notu	BB-	**Negatif**
Yabancı Para Tahvil Notu (Orta Vadeli İhraç Programı)	(P)B2	Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	
Temel Kredi Değerlendirme Notu	b3	Kısa Vadeli Yerli Para Kredi Notu	B	
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirme Notu	b3	Destek Notu	4	
Uzun Vadeli Karşı Taraf (Yabancı ve Yerli Para) Risk Notu	B2	Destek Derecelendirme Tabanı	B+	
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	B2(cr)	Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AAA (tur)	**Durağan**
Kısa Vadeli İhraççı Notları (Yabancı ve Yerli Para)	NP			
Diğer Kısa Vadeli	(P)NP			
Görünüm	**Negatif**			

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar

1. Denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 26 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İletişim

	Telefon	Faks	E-Posta	Adres
GENEL MÜDÜRLÜK	0 (216) 666 55 00	0 (216) 666 55 99	info@eximbank.gov.tr	Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No: 19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
BÖLGE MÜDÜRLÜKLERİ				
ANKARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ	0 (216) 800 75 00	0 (312) 425 78 96 0 (216) 666 59 10	icAnadoluBolge@eximbank.gov.tr	Oğuzlar Mah. 1377 Cad. No: 11 06520 Balgat, Çankaya / ANKARA
EGE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ	0 (216) 800 76 35	0 (216) 666 59 35	EgeBolge@eximbank.gov.tr	Cumhuriyet Bulv. No: 34 Kat: 3-4-5 35250 Konak İZMİR
MARMARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ	0 (216) 800 76 00	0 (216) 666 59 19	MarmaraBolge@eximbank.gov.tr	Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No: 19/2 34768 Ümraniye / İSTANBUL
ŞUBELER				
ADANA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 01	0 (216) 666 59 01	AdanaSube@eximbank.gov.tr	Döşeme Mah. 60101 Sok. No: 1 Adana Sanayi Odası 01130 Seyhan/ADANA
ANTALYA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 07	0 (216) 666 59 07	AntalyaSube@eximbank.gov.tr	Topçular Mah. Aspendos Bulv. No: 163 Batı Akdeniz İhracatçıları Birliği Muratpaşa ANTALYA
ANKARA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 06	0 (216) 666 59 13	AnkaraSube@eximbank.gov.tr	Oğuzlar Mah. 1377 Cad. No: 11 06520 Balgat, Çankaya / ANKARA
BURSA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 16	0 (216) 666 59 16	BursaSube@eximbank.gov.tr	Organize Sanayi Bölgesi Kahverengi Cad. No: 11 Uludağ İhracatçı Birlikleri D Blok Zemin Kat Nilüfer BURSA
ÇORLU ŞUBESİ	0 (216) 800 76 59	0 (216) 666 59 49	CorluSube@eximbank.gov.tr	Zafer Mah. Şehitler Cad. No: 6 Çorlu Ticaret veve Sanayi Odası 2. Kat 59860 Çorlu / TEKİRDAĞ
DENİZLİ ŞUBESİ	0 (216) 800 76 20	0 (216) 666 59 20	DenizliSube@eximbank.gov.tr	Akhan Mah. 246 Sok. No: 8 Pamukkale / DENİZLİ Denizli İhracatçılar Birliği Binası (DENİB)
ESKİŞEHİR ŞUBESİ	0 (216) 800 76 26	0 (216) 666 59 26	EskisehirSube@eximbank.gov.tr	Eskişehir OSB İsmail, Kanatlı Sok. No: 1, 26110 Odunpazarı Zemin Kat, 26010 Odunpazarı / ESKİŞEHİR
GAZİANTEP ŞUBESİ	0 (216) 800 76 27	0 (216) 666 59 27	GaziantepSube@eximbank.gov.tr	Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri Mücahitler Mah. Şehit Ertuğrul Polat Cad. No: 3 27090 Şehitkamil / GAZİANTEP
GEBZE ŞUBESİ	0 (216) 800 76 41	0 (216) 666 59 40	GebzeSube@eximbank.gov.tr	İnönü Mah. Gebze Güzeller OSB Mah. Aşık Veysel Sok. No:1 Gebze/Kocaeli
İSKENDERUN ŞUBESİ	0 (216) 800 76 31	0 (216) 666 59 31	IskenderunSube@eximbank.gov.tr	Yenişehir Mah. Mareşal Fevzi Çakmak Cad. Nadide Apt. No: 38/B Zemin Kat İskenderun/HATAY
İSTANBUL AVRUPA YAKASI ŞUBESİ	0 (216) 800 76 34	0 (216) 666 59 34	IstanbulAvrupaYakasiSube@eximbank.gov.tr	Dış Ticaret Kompleksi, Çobançeşme Mevkii, Sanayi Cad. B Blok, Yenibosna, Bahçelievler/İSTANBUL
İSTANBUL ODAKULE ŞUBESİ	0 (216) 800 76 33	0 (216) 666 59 33	IstanbulOdakuleSube@eximbank.gov.tr	Meşrutiyet Cad. No: 63, Odakule Plaza Kat: 16 34430 Beyoğlu/İSTANBUL
İZMİR ŞUBESİ	0 (216) 800 76 30	0 (216) 666 59 30	IzmirSube@eximbank.gov.tr	Cumhuriyet Bulv. No: 34 Kat: 3-4-5 35250 Konak İZMİR
KAYSERİ ŞUBESİ	0 (216) 800 76 38	0 (216) 666 59 38	KayseriSube@eximbank.gov.tr	Alsancak Mah. Kocasinan Bulv. No: 161 Kayseri Sanayi Odası 38110 Kocasinan / Kayseri
KONYA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 42	0 (332) 352 74 49 0 (216) 666 59 42	KonyaSube@eximbank.gov.tr	Konya Ticaret Odası Vatan Cad. No: 1 Selçuklu KONYA
MALTEPE ŞUBESİ	0 (216) 800 76 32	0 (216) 666 59 32	MaltepeSube@eximbank.gov.tr	Altayçeşme Mah. Zuhal Sok. No:22 Kat:2 D:4 Niyazibey İş Merkezi Maltepe / İSTANBUL
MANİSA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 45	0 (216) 666 59 45	ManisaSube@eximbank.gov.tr	Keçiliköy OSB Mah. Cumhuriyet Bulv. No:14 45030 Yunusemre / MANİSA
MERKEZ ŞUBE	0 (216) 800 76 11	0 (216) 666 58 92	MerkezSube@eximbank.gov.tr	Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19/2 34768 Ümraniye / İSTANBUL
MERSİN ŞUBESİ	0 (216) 800 76 36	0 (216) 666 59 36	MersinSube@eximbank.gov.tr	Limonluk Mah. Vali Hüseyin Aksoy Cad. No:4 33120 Yenişehir/MERSİN
TRABZON ŞUBESİ	0 (216) 800 76 61	0 (216) 666 59 41	TrabzonSube@eximbank.gov.tr	Pazarkapı Mah. Sahil Cad. Ticaret Borsası Binası No:103 Kat:5 61200 TRABZON

	Telefon	Faks	E-Posta	Adres
İRTİBAT BÜROLARI				
SAMSUN İRTİBAT BÜROSU	0 (216) 800 76 55	0 (216) 666 59 17 0 (362) 431 71 15	SamsunIrtibatBurosu@eximbank.gov.tr	Hançerli Mah. Abbasağa Sokak No: 8 55020 Buğdaypazarı, İlkadım / SAMSUN Samsun Ticaret ve Sanayi Odası Binası
İRTİBAT OFİSLERİ				
AYDIN İRTİBAT OFİSİ	0 (256) 211 50 00 Dâhili: 141	0 (256) 211 63 16	eximbankirtibat@aydinticaretborsasi.org.tr	Ata MahMah. Denizli Bulv. 09010 Efeler/Aydın
EGE BÖLGESİ SANAYİ ODASI İRTİBAT OFİSİ	0 (232) 445 29 74	0 (232) 483 99 37	eximbankirtibat@ebso.org.tr	Cumhuriyet Bulv. No:63 Pasaport Konak / İZMİR
EGE İHRACATÇI BİRLİKLERİ (EİB) TÜRK EXİMBANK İRTİBAT OFİSİ	0 (232) 488 60 00 Dâhili: 1070	0 (232) 488 61 00	eximbankirtibat@eib.org.tr	Atatürk Cad. No: 382 35220 Alsancak - İZMİR
ERZURUM İRTİBAT OFİSİ	0 (442) 214 11 84 - 125	0 (442) 214 11 91	eximirtibat@daib.org.tr	Cumhuriyet Cad.Eren İş Merkezi No:98 Kat:3 Yakutiye/ERZURUM
HATAY İRTİBAT OFİSİ	0 (326) 285 59 86		eximbankhatay@akib.org.tr	Büyük Dalyan Mah. Nakliyeciler Sitesi İkinci Küme Evler, D Blok Zemin Kat, No:37/3 HATAY
İNEGÖL İRTİBAT OFİSİ	0 (224) 714 82 60 Dâhili: 110	0 (224) 714 98 59	eximbankirtibat@itso.org.tr	Süleymaniye Mah. 1. Cad. No:24 İnegöl / BURSA
İSTANBUL ANADOLU YAKASI ORGANİZE SANAYİ BÖLGESİ İRTİBAT OFİSİ	0 (216) 593 00 00	0 (216) 593 00 09	eximbank@iayosb.com	Aydınlı Mahallesi Gazi Bulv. 5. Sok. No: 2 Tuzla/İstanbul 34953
İZMİR KEMALPAŞA ORGANİZE SANAYİ BÖLGESİ İRTİBAT OFİSİ	0 (232) 877 22 36 - 151	0 (232) 877 12 99	eximbankirtibat@kosbi.org.tr	Kemalpaşa OSB Mahallesi Gazi Bulv. Dış Kapı No:189 Kemalpaşa / İZMİR
KAHRAMANMARAŞ İRTİBAT OFİSİ	0 (216) 800 76 46	0 (216) 666 59 46	-	Kahramanmaraş Ticaret ve Sanayi Odası Yönetim Binası İstasyon Mah. İlahiyat Cad. No: 6 Dulkadiroğulları/KAHRAMANMARAŞ
SAKARYA İRTİBAT OFİSİ	0 (264) 888 30 34		eximirtibat@satso.org.tr	Atatürk Bulv. Sakarya Ticaret ve Sanayi Odası Binası, 54060 Arifiye / SAKARYA

Türk Eximbank Destek Hizmetleri: Merkezi 0 850 200 55 00

Türk Eximbank Internet Adresi: www.eximbank.gov.tr

Twitter: @Turk_Eximbank

Facebook: @TurkEximbank

www.eximbank.gov.tr