

2021 FAALİYET RAPORU



Uygunluk Görüşü	2
Sunuş	4
Kurumsal Profil	5
Türk Eximbank'ta Sürdürülebilirlik	6
Özet Finansal Bilgiler	7
Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı	9
Genel Müdür'ün Mesajı.....	11
Tarihsel Gelişim	14
Esas Sözleşme Değişiklikleri.....	16
Sermaye Yapısı.....	17
Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu	18
Türk Eximbank'ın 2021 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi	19
Türk Eximbank'ın 2022 Yılı Hedef ve Faaliyetleri.....	33
Kurumsal Yönetim	36
2021 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu	37
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi	41
İcra Komitesi ve İç Sistemler Birim Yöneticileri	45
Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler	48
Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler	49
İnsan Kaynakları Uygulamaları	49
Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler	52
Türk Eximbank'ın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri	53
Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları	54
Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2021 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler.....	55
Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları	60
Mali Durum Değerlendirmesi	65
Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen KrediNotları (Rating)	67
2017-2021 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler.....	68
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu	69
İletişim	

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.S.'nin ("Banka") 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun 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 Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 25 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak 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 nakdi 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 Ticaret Bakanlığı'nın 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelgeçer 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 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 yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

Sunuş

Kurumsal Profil

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

Türk Eximbank Türkiye'nin tek resmi ihracat destek kuruluşu olarak 1987'den bu yana mal ve hizmet ihracatı yapan, yurtdışında projeler üstlenen ve yatırım malı üretilip satan firmalarımıza kredi ve alacak sigortası desteği vererek onların uluslararası ticaretten aldıkları payların artmasını sağlamaktadır. Eximbank bir yandan ihracatçıların işletme ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarını karşılarken diğer yandan alacak sigortası ve türev ürünler ile ihracatçılarımızı tahsilat ve piyasa riskinden koruyarak faaliyetlerini sürdürmelerini 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 kullanılan 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 ihracatçıları vadeli satışlarını iskonto ettirmek suretiyle Bankanın finansman olanaklarından yararlanabilmektedirler. Yurt Dışı Alacak Sigortası ile mal ve hizmet ihracatından doğan kısa, orta ve uzun 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 alacaklarını ticari risklere karşı sigorta kapsamına almaktadır. Banka sigorta programları ile bugün 238 ülkeye yapılan ihracatı sigorta teminatı altına almaktadır.

Türk Eximbank 22 şube ve 10 irtibat ofisi ile hizmet vermektedir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da (Anadolu Yakası) bulunan Banka'nın, İç Anadolu, Marmara ve Ege Bölge Müdürlükleri ile Ankara, Gaziantep, İzmir, Bursa, Denizli, Adana, Konya, Kayseri, Antalya, İstanbul Avrupa Yakası, Gebze, Merkez, İstanbul Odakule, Çorlu, Manisa, Maltepe, Mersin, Eskişehir, İskenderun, Trabzon, İstanbul İkitelli OSB ve Kahramanmaraş şubeleri olmak üzere 22 şubesi, Samsun, Ege Bölge Sanayi Odası, Ege İhracatçı Birlikleri, İzmir Kemalpaşa Organize Sanayi Bölgesi, Aydın, Erzurum, Hatay, Sakarya, İstanbul Anadolu Yakası Organize Sanayi Bölgesi ve İnegöl'de olmak üzere 10 adet irtibat noktası bulunmaktadır.

Türk Eximbank'ın toplam 734 çalışanının 10'u doktora, 380'i lisansüstü, 252'si lisans, 28'i önlisans eğitimi almıştır.

Türk Eximbank'ta Sürdürülebilirlik

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

Bu çerçevede Banka, tüm faaliyetlerini sürdürülebilirlik prensiplerine uygun şekilde yürütmek ve yönetim yapısını da bu prensipler doğrultusunda şekillendirmek amacıyla "Sürdürülebilirlik, Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi" projesini başlatmış ve Sürdürülebilirlik İlkeleri, Çevresel ve Sosyal Etki Politikası, İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından 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 uluslararası kuruluşlardan ya da bu kuruluşların garantisizle 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.

Türk Eximbank olarak, sürdürülebilirliğin yalnızca dünyanın geleceğini etkileyen değil, kurumların da gelişmesini sağlayan bir etken olduğuna inanıyoruz. Bu çerçevede Sürdürülebilirlik Komitesi ve Sürdürülebilirlik Alt Komitesi 2019 yılında kurulmuştur. Sürdürülebilirlik Alt Komite üyelerinin her biri için Türk Eximbank Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında prosedürler belirlenmiş ve periyodik olarak yapılan toplantılarda gerekli planlamalar yapılmıştır. Ayrıca 2021 yılında Bankamız bünyesinde Sürdürülebilirlik Müdürlüğü kurulmuştur. 2020 yılı operasyonel faaliyetleri için ISO 14064 Sera Gazı Doğrulama Belgesi alınmıştır. 2021 yılı için emisyon denetimi, ISO 14064:2018 versiyonuna göre yapılacak olup, 2021 yılı operasyonel faaliyetleri için çalışmalar devam etmektedir. Bankamızın elektrik enerjisinin 2022 yılında yenilenebilir enerjiden karşılanması konusunda anlaşmaya varılmış ve 1.000 MWh I-REC satın alınmıştır. Öte yandan Bankanın ilk defa çıkaracağı 2021 yılı Sürdürülebilirlik Raporu'nun yayınlanması için çalışmalara başlanmıştır. Bunun yanında, Banka'da sürdürülebilirlik alanındaki küresel ve yerel gelişmelerin bilinirliğinin sağlanması ve tüm çalışanlarda sürdürülebilirliğin benimsenmesi için Sürdürülebilirlik Bülteni hazırlanmaktadır. TBB Bankacılık Çalışma Grubu Toplantılarına ve güncel gelişmeleri takip etmek için çeşitli kuruluşların (ERTA, Integrated Reporting, UNEP vb.) sürdürülebilirlik alanındaki webinarlarına düzenli katılım sağlanmakta ve düzenli olarak üst yönetim bilgilendirilmektedir.

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)	2021	2020
Krediler	287.473.621	178.253.907
Toplam Aktifler	322.377.480	204.227.274
Alınan Krediler	250.365.374	160.630.694
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	37.284.304	22.953.260
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5.523.837	4.463.576
Para Piyasalarına Borçlar	6.517.681	1.375.566
Özkaynaklar	14.550.311	11.413.457
Ödenmiş Sermaye	10.800.000	9.270.000

Kâr - Zarar Hesapları (Bin TL)	2021	2020
Faiz Gelirleri	7.190.739	5.011.499
Faiz Giderleri	-4.388.430	-3.788.554
Net Faiz Geliri	2.802.309	1.222.945
Net Komisyon ve Diğer Faaliyet Gelirleri	556.923	239.271
Ticari Kâr / Zarar (Net)	643.073	844.842
Beklenen Zarar Karşılıkları	-231.578	-369.469
Diğer Karşılık Giderleri	-151.073	-14.281
Personel Giderleri	-300.661	-260.866
Diğer Faaliyet Giderleri	-212.476	-151.054
Net Dönem Kârı	3.106.517	1.511.388

Türk Eximbank'ın 2017-2021 yıllarına ait özet finansal tabloları 68. sayfada sunulmuştur.

Faaliyet Göstergeleri

Kredi Faaliyetleri (milyon ABD doları)*

	2021	2020
Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri		
Kısa Vadeli Toplam Krediler	17.932	21.606
Kısa Vadeli TL Kredileri	1.324	2.564
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	16.608	19.042
Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri		
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4.575	6.892
Toplam Kredi Faaliyetleri		
Toplam Krediler	22.507	28.498

* Kullandırım rakamları vadesi uzatılan kredileri de içermektedir.

Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD doları)

Kısa Vadeli Kredi Sigortası		
Sigortalanan Sevkiyat	23.502	17.098
Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası		
Sigortalı İşlem Tutarı	4	43
Reasürans/Garanti Programları		
Reasürans Sağlanan İşlem Tutarı	60	-
Toplam Sigorta/Reasürans Faaliyetleri		
Tazminat Ödemesi	30	33
Toplam Sigorta/Reasürans	23.566	17.141

Toplam Türk Eximbank Desteği (milyon ABD doları)

Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği	46.073	45.639
--------------------------------------	--------	--------

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

2021 yılı, Covid-19 pandemisine karşı geliştirilen aşı ve aşılama çalışmalarının hızlanması neticesinde tedbirleri elden bırakmadan günlük hayatımıza bir parça daha yaklaştığımız bir yıl olmuştur. Bu sayede, hem küresel ölçekte hem de ülkemizde bir yandan hizmet sektöründe hızlı bir toparlanma diğer yandan sanayi üretiminde hızlanma gözlenmiştir. Uzun süre karantina dönemi yaşayan insanların günlük hayatlarına geri dönmeye başlaması ile birlikte ekonomilerin güçlü bir talep artışı ile karşılaştığı gözlenmektedir.

Aşılama sonucu ortaya çıkan bu gelişmeler büyümeyi ve uluslararası ticareti hızlandırmıştır. Uluslararası kuruluşlara göre 2021 yılında küresel ekonominin %5,9, küresel mal ve hizmet ticaretinin ise %9,3 oranında büyümesi beklenmektedir. Pandemi döneminde, ertelenen yatırımların özellikle enerji ve madencilik sektöründe hızla artan talebe karşılık veremediği gözlemlenmiştir. Netice olarak emtia ve enerji fiyatlarında hızlı yükselişler yaşanmıştır. Ayrıca uluslararası tedarik zincirlerinde yaşanan aksamalar neticesinde küresel ölçekte enflasyonun hem talep hem de arz kaynaklı yükseldiği gözlemlenmektedir.

Küresel arz ve talebe yönelik özetlenen gelişmeler, küresel enflasyonun geçici mi kalıcı mı olduğu ve küresel tedarik zincirlerinin bölgeye dönmesi gerektiği konularında tartışmaları beraberinde getirmiştir.

ABD Merkez Bankası FED, uzun bir süre enflasyonun arz kaynaklı geçici etkilerden yükseldiğini ifade etmiş olsa da 2022'ye girerken talep yönlü unsurların kalıcı olabileceğini ima etmiştir. Böylece FED, varlık alımlarını azaltarak bitirme, politika faizini artırma, hatta bilanço küçültmeye gidilmesi yönünde sözlü iletişime geçmiştir. Bu itibarla, 2022 yılında gelişmiş ülke merkez bankalarının genişletici para politikalarını durduracağı, enflasyon endişeleri nedeniyle sıkılaştırma yapabileceği beklentileri güçlenmiştir. Gelişen ülkeler açısından ise bu durum portföy akımlarının yön değiştirmesine karşılık hazırlık yapabilecekleri beklentilerine yol açmaktadır.

Küresel tedarik zincirlerinde yaşanan aksamalar nedeniyle ülkelerin tedarik güvenliklerini korumak istemesi bölgesel tedarik zinciri trendini hızlandırdığı gözlemlenmiştir. Bu anlamda Türkiye, coğrafi olarak Avrupa'ya yakınlığı, teknolojik ve lojistik altyapısı, yetişmiş işgücü ve görece rekabetçi yatırım ortamıyla bölgesel üretim üssü olmaya güçlü bir aday olabilecek konumdadır.

Özetlenen küresel konjunktürde, Türkiye, 2021 yılının ilk 9 ayında %11,7 oranında büyüme göstermeyi başarmıştır. Büyümenin 5,1 puanı ise net ihracatın katkısından gelmektedir. 2021 yılının tamamında ise %10 seviyesinde bir büyüme performansı göstermesi beklenmektedir. Diğer yandan, Türkiye ihracatı 2021 yılında yeni bir rekora imza atarak 225,4 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Türkiye sadece ihracatını artırmakla kalmamış pazar payını da genişletmiştir. Dünya Ticaret Örgütü'ne göre Türkiye'nin dünya ihracatından aldığı pay Eylül 2021 itibarıyla %1,08'e yükselmiştir.

Küresel finansal koşulların sıkılaşabileceği bir konjunktürde ülkemiz döviz ihtiyacının karşılanmasının en sağlıklı yolunun ihracat gelirlerini artırmak olduğu düşünülmektedir. İhracata yönelik yeni ekonomi modeliyle Türkiye bir yandan üretimi önceleyerek bölgesel üretim merkezi olmayı hedeflerken diğer yandan rekabetçi yapısı ile ihracatını artırmaya çalışacaktır.

İhracatın öneminin giderek arttığı uluslararası bir konjunktürde, Türkiye'de ihracat finansmanının en önemli kurumu olan Türk Eximbank 2021 yılında, 22,5 milyar ABD doları kredi ve 23,6 milyar ABD doları

sigorta/reasürans olmak üzere toplam 46,1 milyar ABD doları ihracat desteği sağlamıştır. 2022 yılında ise toplam destek hacmini 50 milyar ABD doları seviyesine taşımayı hedeflemektedir.

Murat ZAMAN

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2021 yılı ihracat tutarı beklentileri aşarak 225 milyar ABD doları olmuştur.

2021 yılı küresel aşılama çalışmalarının hız kazandığı böylece küresel anlamda sanayi ve hizmet sektörünün hızlı toparlandığı bir yıl oldu. Tedarik zincirlerinde yaşanan sorunlara ve enerji fiyatlarında hızlı yükselişe rağmen ülkemiz, 2021 yılında beklenti ve tahminleri aşarak önceki yıla göre %32,9 artışla 225 milyar ABD doları tutarında ihracat gerçekleştirdi. Geçtiğimiz yıl ekonomik büyümenin en önemli itici gücü ihracat olmuştur. Bu kapsamda Türk Eximbank'ın üstlendiği misyon daha da önem kazanmıştır. Banka olarak Ülkemiz ihracatının artışına katkıda bulunmaya ve ihracatçılarımıza ihtiyaç duydukları finansmanın sağlanması konusunda çalışmalarımıza devam ediyoruz. Ürün ve hizmet gamımızı bu doğrultuda genişletirken öncelikle sigorta hizmetimiz başta olmak üzere ihracatçılarımıza sağladığımız destekleri artırmayı hedeflemekteyiz.

Yeniden yapılanan Türk Eximbank dijital odaklı bir yaklaşımla, ihracatçılarımıza sunulan hizmetin kalitesini artırmak için, bir yandan süreçlerini yalınlaştırıp hızlandırırken, diğer yandan ihracatçılarımıza şube bağımlılığı olmadan hizmet sunabilir bir yapıya kavuşmak için yeni web sitesi ve mobil şubesini kullanıma açmıştır. Dijital Dönüşüm Projemiz kapsamında yapılan çalışmalar bu yıl da tüm hızıyla devam edecektir.

Türk Eximbank ihracata desteğini artırmaya devam edecektir.

Türk Eximbank 2021 yılında ihracatçılarımızın farklı finansman ihtiyaçlarına yönelik çözüm üretmeye devam etmiştir. Bu kapsamda uygulamada bulunan ürünlerimizde güncellemeler ve geliştirmeler yapılarak Bankamız hizmetlerinin kapsadığı alan genişletilmiştir. Bu kapsamda, döviz kazandırıcı hizmet sektöründeki firmalara yönelik olarak vadeli alacaklarının sigortalandığı Kısa Vadeli Hizmet Sigortası uygulamaya alınmış, Sevk Öncesi İhracat Kredileri programlarında vade seçenekleri ve işlem bazında başvuru tutarları güncellenmiştir. Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi programlarında vade seçenekleri artırılmış, TL kredi imkânı sağlanmış ve Katılım Bankaları aracılığıyla da kredi kullanımına imkân tanınmıştır. Asya Altyapı Yatırım Bankası ile pandemiden olumsuz etkilenen ihracatçılarımızın işletme sermayesi ihtiyaçlarının karşılanabilmesi amacıyla 250 milyon ABD doları tutarında fon temini anlaşması imzalanmıştır.

Pandemi kaynaklı belirsizliklerin tüm dünyada etkili olduğu bir dönemde, sendikasyon kredilerimiz de dâhil olmak üzere yurt içi ve yurt dışı fon kaynaklarımızı çeşitlendirerek ihracatçılarımızın hizmetine sunmaya devam ettik. Türk Eximbank olarak, her yıl başarılı işlemler gerçekleştirmemizin temelinde Bankamızca yurt içi ve yurt dışı banka ve kuruluşlarla kurulan uzun süreli ilişkilerin etkili olduğunu düşünüyoruz. En son, Kasım ayındaki sendikasyon kredimizi Avrupa, Amerika, Uzak Doğu ve Körfez bölgelerinden önde gelen toplam 22 bankanın katılımıyla %115 oranında yeniledik. Yine geçtiğimiz yıl Dünya Bankası'nın kısmi garantisi altında 2 yılı geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli 120 milyon Euro tutarında bir kulüp kredisi temin ettik.

İhracatçılarımızın ve müteahhitlerimizin uluslararası piyasalarda rekabet gücünü artırmalarına öncelik veriyoruz. Firmalarımızın yurt dışındaki şirketler 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 22'si şube, 10'u irtibat ofisi olmak üzere 32 farklı noktada hizmet sağlıyoruz. Böylelikle ihracatın %93'ünü gerçekleştiren illerimizde bulunarak ihracatçılarımıza olan yakın temasımızı sürdürüyoruz. Ayrıca ihtiyaç ve talepler doğrultusunda elektronik bankacılık uygulamalarımız ile şubeye ihtiyaç duyulmadan Bankamızın birçok hizmetinin cep telefonlarından ulaşılabilir olmasını sağlamış durumdayız. Bankacılık hizmetlerinin izlenmesi ve banka genelinde etkin raporlanması adına iş zekâsı çözümlerine yönelik çalışmalarımız da devam ediyor.

İhracata toplam 46,1 milyar ABD doları destek

Türk Eximbank olarak, 2021 yılında ihracatçılarımıza 22,5 milyar ABD doları nakdi kredi sağladık ve 23,5 milyar ABD doları tutarındaki vadeli alacağı sigorta kapsamına alarak, reasürans da dâhil olmak üzere toplam 23,6 milyar ABD doları sigorta/reasürans desteği ile ihracatçılarımıza güvenle satış yaptıkları bir ortam oluşturduk. Böylece, Bankamızın ihracatçılarımıza sunmuş olduğu toplam desteği bir önceki yıla göre artırarak 46,1 milyar ABD dolarına yükselttik. 2022 yılında ise toplam desteğimizi 50 milyar ABD doları seviyesine çıkarmayı hedefliyoruz.

Bankamızın destek verdiği ihracatçı firma sayısı 2021 yılında 14.092'ye ulaşmıştır. Türk Eximbank olarak tabana yayılma politikamız doğrultusunda daha fazla ihracatçı KOBİ'mize ulaşmayı hedefliyor ve son 1 yılda Bankamız desteklerinden ilk defa yararlanan 1.545 firmanın %93'ünün KOBİ statüsünde olmasından memnuniyet duyuyoruz. 2017'de Bankamız hizmetlerinden faydalanan ihracatçılar içerisinde KOBİ'lerin payı %60 seviyesindeyken 2021 yılında bu oran %77 'ye yükselmiştir.

Türk Eximbank diğer yıllarda olduğu gibi 2021 yılında da ürün ve hizmetlerine yenilerini ekledi.

Kredi ve sigorta ürünlerinin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesinin yanında faaliyet alanımızı da genişletmeye devam ediyoruz.

İhracatçılarımızın finansmana erişimini kolaylaştırmak ve teminat sorunlarının çözümüne katkı sağlamak amacıyla Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ve Türk Eximbank ortaklığıyla kurulan İhracatı Geliştirme A.Ş. ihracatın finansmanında yeni bir dönem başlatacaktır.

Geniş ürün ve hizmet gamı önceliği doğrultusunda ihracatçılara hesap açılarak, yurt dışı ihracat bedellerinin alındığı, kredi borçlarını kapattıkları ve havale işlemi yaptıkları "Müstakriz Fon" ürünü devreye alınmıştır.

Ayrıca Ekonomi Reformları Eylem Planı'nda da yer alan "İhracatçıların Eximbank destekleriyle ilgili işlemlerinin şube bağımlılığı olmadan dijital kanallardan yapılmasını sağlayacak altyapı dönüşümü gerçekleştirilecektir." eylemi doğrultusunda çalışmalar yürütülmektedir. Bu eylem ve strateji doğrultusunda Bankamız, çağın gerektirdiği dijitalleşme konusundaki gelişmeleri de yakından takip etmektedir. İhracatçılarımıza şube bağımlılığı olmadan hizmet sunabilme çalışmaları kapsamında "yeni web sitesi ve mobil şubelerini" 2021 yılında hizmete almıştır.

2022 yılında da 2021 yılında olduğu gibi Ülkemizin 2023 hedefleri ve ihracatçılarımızın ihtiyaçları doğrultusunda faaliyetlerimizi sürdüreceğiz.

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 ihracat destek kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiş ve 1988 yılı başında programlarını fiilen uygulamaya başlamıştır.

Türkiye’nin tek resmi ihracat destek kuruluşu olan Bankanın amaçları:

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

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

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

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

Son olarak 6 Kasım 2021 tarihli ve 31651 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Kasım 2021 tarih ve 7341 sayılı Kanun'un 8 inci maddesi ile 3332 sayılı Kanun'un 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının birinci cümlesi değiştirilmiş ve söz konusu maddeye (D) bendi eklenmiştir. Belirtilen değişiklik ile Banka'ya faaliyetlerini daha etkin yürütebilmesi ve ihracatın desteklenmesine ayırdığı kaynakların daralmasının önüne geçilmesi adına kimi muafiyet ve istisnalar tanınmıştır.

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 inci maddeleri değiştirilmiştir. Yapılan değişiklik ile kayıtlı sermaye sistemine geçilmiş ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000 Türk lirası olarak belirlenmiştir. Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısında ise, esas sözleşmenin 7 nci ve 8 inci maddeleri güncellenmiş, kayıtlı sermaye tavanı 17.500.000.000 Türk lirası olarak belirlenmiştir. Belirtilen sınır çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2021 tarihli kararı ile Banka esas sermayesi 10.800.000.000 Türk lirasına yükseltilmiştir.

Bunun dışında aynı Genel Kurul toplantısında esas sözleşmenin "Genel Müdür" başlıklı 34 üncü maddesi, 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 217 nci maddesine uygun olarak Genel Müdür'ün Yönetim Kurulu tarafından atanacağını düzenleyecek şekilde revize edilmiştir.

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	9.213 milyar TL	322 milyar TL
Toplam Krediler***	5.061 milyar TL	288 milyar TL
Krediler/Aktifler (%)	54,9	89,4
Takibe Dönüşüm Oranı (%)	3,2	0,2
Özkaynaklar	711 milyar TL	14,6 milyar TL
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	18,34	18,02
Net Kâr	92,1 milyar TL	3,1 milyar TL
Aktif Kârlılığı (%)	1,3	1,2
Özkaynak Kârlılığı (%)	15,3	29,1

* BDDK Aralık 2021 verileridir.

** Türk Eximbank Aralık 2021 verileridir.

*** Toplam kredilere takipteki krediler de dâhil edilmektedir.

Türk Eximbank'ın 2021 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Türk Eximbank Türkiye'nin tek resmi ihracat destek kuruluşu olarak mal ve hizmet ihracatı yapan, yurtdışında projeler üstlenen ve yatırım malı üretip satan firmalarımıza kredi ve alacak sigortası desteği vererek onların uluslararası ticaretten aldıkları payların artmasını sağlamaktadır.

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.

Türk Eximbank paydaşları ile iş birliği içerisinde, ülkemiz ihracat stratejilerini daha etkin desteklemek ve dış ticaret ekosistemini küresel iyi uygulama örnekleri doğrultusunda geliştirmek için 2020 yılında başlattığı "Türk Eximbank Stratejik Dönüşüm Programı"nı 2021 yılında devam ettirmiştir. Türk Eximbank bu programla birlikte, ekonomimize yüksek katma değer üreten ve ülkemiz ihracat stratejileri doğrultusunda faaliyet gösteren ihracatçıları proaktif olarak destekleyen bir yapıya dönüşmekte; ihracatçı ve ihracat potansiyeli olan firmaların gereksinimlerini ve önlerindeki engelleri tespit ederek, ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmet gamını genişletmekte; ihracatçıların Türk Eximbank desteklerinden faydalanma deneyimini iyileştirmektedir. Stratejik Dönüşüm Programı kapsamında; Bankamızın Stratejik Öncelikleri; KOBİ Önceliği, İhracat Performansı Odaklı Destek Sistemi, Teminat Çeşitliliği, Sektörel Odaklanma, Odaklı Ülke Stratejisi, Dijitalleşme, Geniş Ürün Ve Hizmet Gamı, Fon Kaynaklarının Çeşitlendirilmesi, Faaliyet Alanı Ve Yapılanma, Yetkinlik Dönüşümü, Kurumsal İlişkiler ve İletişim olarak belirlenmiştir.

Stratejik Önceliklerimiz ve Dönüşüm Programı kapsamında, 2021 yılında;

- Banka'nın daha hızlı ve etkin bir şekilde stratejik dönüşüm programını hayata geçirmesini sağlayacak "Yeniden Yapılanma Kanun Teklifi" 6.11.2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- İhracatçılarımızın finansmana erişimini kolaylaştırmak ve kredi teminat sorunlarının çözümüne katkı sağlamak amacıyla Ticaret Bakanlığı'nın koordinasyonunda, Türkiye İhracatçıları Meclisi ve Türk Eximbank ortaklığı ile İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE)'nin kurulmasıyla ihracatta yeni bir dönem başlamıştır.
- Türk Eximbank, hem süreçlerini yalınlaştırıp hızlandırırken hem de ihracatçılara şube bağımlılığı olmadan hizmet sunabilir bir yapıya kavuşmak için yeni web sitesi ve mobil şubelerini hizmete almıştır.

Yurt İçi Krediler

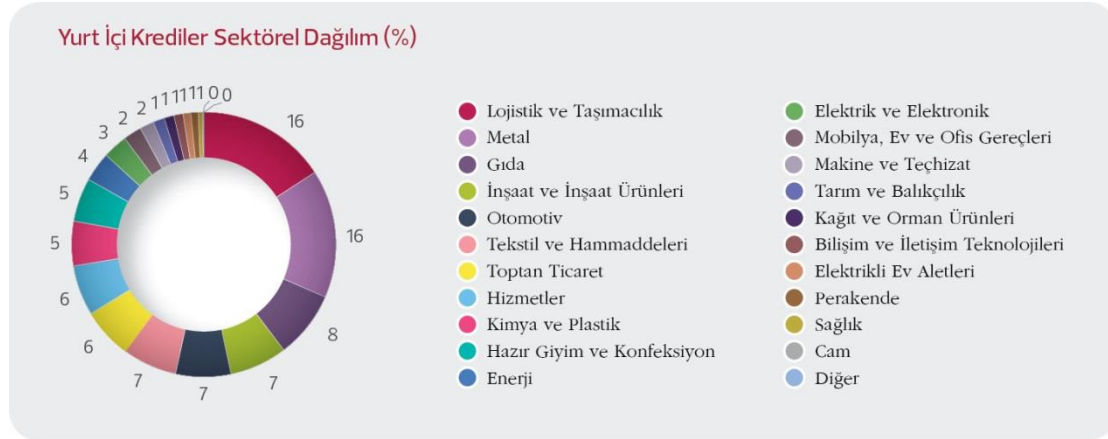
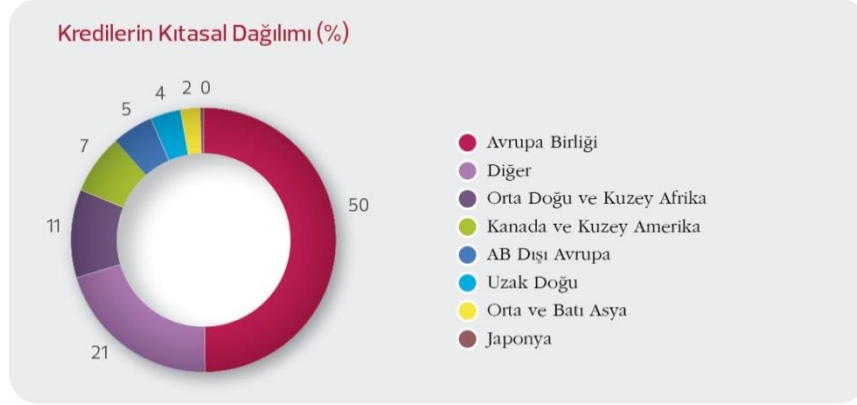
Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları, döviz kazandırıcı hizmet ihracatında bulunan firmaları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri/yatırımcıları kısa ve orta-uzun vadeli nakdi kredi programları ile desteklemektedir. Nakdi kredilerle firmaların üretim sürecinde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

2021 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı vade uzatımları da dâhil kısa vadeli toplam krediler 17,9 milyar ABD doları; orta uzun vadeli yurt içi krediler ise 4,6 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılında Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 14.092 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, kredi taleplerine verilen öncelik ve vade uzatım destekleri sonucunda 14,2 milyar TL Türk lirası cinsinden kredi desteği sağlanırken, 2 milyar ABD doları tutarında da yabancı para cinsinden kredi kullanılmış, toplam KOBİ kredileri 3,6 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Böylece kredi desteklerinin %16 oranındaki bölümü KOBİ'lere sağlanmıştır.

Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında %50'lik bir oran ile AB ülkeleri ilk sırada yer almaktadır. Kredilerin sektörel dağılımında ise %15,8 pay ile lojistik ve taşımacılık sektörü başta gelmektedir.



Yurt İçi Kredi Programları Bazında Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

- Döviz Sevk Öncesi İhracat Kredilerinde orta-uzun vade seçeneği getirilerek azami vade 5 yıla çıkartılmış ve işlem başı 1 milyon ABD doları olarak belirlenen başvuru limiti kaldırılmıştır.
- TL Sevk Öncesi İhracat Kredilerinde azami vade 540 güne çıkartılmış, işlem bazında 1 milyon TL olan başvuru limiti 5 milyon TL seviyesine yükseltilmiştir.
- Firmalarımızın işletme sermayesi ihtiyaçlarının faizsiz bankacılık prensipleri çerçevesinde finanse edilmesine yönelik olarak Katılım Finans İşletme Kredisi Programı devreye alınmıştır. Program kapsamında, faizsiz fon kullandırma yöntemlerinden kâr beyanı ile satım (murabaha) yöntemiyle, mal ve hizmet ihracatçısı firmalarımıza işletme kredisi kullandırımı yapılmaktadır.
- Katılım Bankaları aracılığıyla kullanılan Sevk Öncesi İhracat Kredilerinde azami vade TL krediler için 540 gün, döviz kredileri için 5 yıl olarak belirlenmiştir.
- Marka Kredisi programı kapsamında finanse edilebilecek işlem kalemlerinin sayısı artırılmıştır.

- Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi Programı kapsamında;
 - Program limiti 2,5 milyon ABD dolarından 5 milyon ABD dolarına çıkarılmış,
 - Katılım Bankalarının da kredilere aracılık edebilmeleri için düzenlemeler yapılmış,
 - Orta uzun vade seçeneklerine ilave olarak kısa vade seçenekleri getirilmiş,
 - Ayrıca, döviz kredisinin yanında TL kredi kullanım imkânı da sağlanmıştır.
- Asya Altyapı Yatırım Bankasından (AIIB) Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın garantisi altında sağlanan 250 milyon ABD doları tutarındaki fona ilişkin olarak AIIB ile kredi uygulama esasları üzerinde mutabakat sağlanmış ve kredinin tamamı işletme sermayesi ihtiyacının finansmanı için ihracatçılarımızın kullanımına sunulmuştur.
- Reeskont kredisi programı kapsamında TCMB tarafından Bankamıza tahsis edilen toplam nakdi limit 17 milyar ABD dolarından 20 milyar ABD dolarına yükseltilmiştir. Ayrıca program kapsamında döviz kredilerinin yanında TL kredi kullandırımı imkânı da getirilmiştir.
- Dâhilde İşleme Rejimi kapsamında ithal edilen malın ihraç ürününün bünyesinde kullanılması, ancak menşe kazanmasında yaşanan sıkıntı nedeniyle Türkiye menşei kazanamayan ihraç ürünlerinin Bankamızın tüm kredi programları kapsamında finanse edilebilmesi ve kredi taahhüt kapamalarında kullanılmasına imkân tanınmıştır.
- Dijital odaklı bir yaklaşımla ihracatçılarımızın, "<https://esube.eximbank.gov.tr>" adresinden ulaşabilecekleri internet şubesi ve Türk Eximbank mobil şubesi ile birçok işlemin kolayca yapılması sağlanmıştır.
- Türk Eximbank İnternet Şube ve Mobil Uygulama üzerinden kredi taleplerinin ve başvuru belgelerinin alınabilmesine yönelik geliştirme yapılmıştır.
- Bankamıza ilk kez kredi başvurusunda bulunacak firmalar için başvurunun ve analiz evrakının alınabileceği Web Başvuru ekranları uygulamaya alınmış olup, firmaların bankamız faaliyetlerine erişimi kolaylaştırılmıştır.
- İhracatçılara Eximbank nezdinde hesap açılarak, yurt dışı ihracat bedelleri de dâhil olmak üzere nakit akışlarının sağlandığı, para transferinin yapılabildiği Müstakriz Fon ürünü devreye alınmıştır.
- Banka kaynakları ile kullanılan TL krediler, yüksek teknoloji ürün ihracatı gerçekleştiren firmalara sağlanan İVME Finansman Paketi desteği haricinde yalnızca KOBİ vasfını haiz firmalara ve Tarım Satış Kooperatifleri ve Birlikleri'ne ayrılmıştır. Böylece ihracatçı KOBİ firmalara Bankamız kaynaklarına erişim konusunda sunduğumuz ayrıcalıklı yaklaşımımıza, stratejik önceliklerimiz paralelinde devam edilmiştir.
- Yurt Dışı Teminat Mektubu Programı kapsamında; özellikle gemi inşa sektörüne yönelik yürütülen çalışmalarda Türk Eximbank'ın kontrgarantisi ile yurt dışında yerleşik bankalarca düzenlenecek teminat mektuplarında fiyatlama hususunda rekabetçi fiyatlar elde edilmiş, gemi inşa sektöründe faaliyet gösteren ihracatçı firmalarımızın ilave iş alma kapasitelerini artıracak bir adım olarak, gemi inşa sektöründe faaliyet gösteren iki ihracatçımız tarafından Bankamızca düzenlenen teminat mektupları ile Norveç'e balıkçı gemisi ve Kanada'ya %100 elektrikli römorkör ihracatları desteklenmiştir.

- 3332 sayılı Kanunda yapılan değişiklik ile Türk Eximbank'ın, ihracatı desteklemek üzere ayırdığı kaynakların daralmasına yol açan bir takım mali yükümlülüklerden istisna tutularak ihracatçılara önemli kolaylık sağlanmıştır.

Yurt İçi Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler (milyar ABD doları)

Doğrudan Kullanılan Krediler	20,7
Banka Kaynaklı Krediler	4,4
TCMB Kaynaklı Krediler	16,3
Aracı Banka/Kuruluş Kredileri	1,8
Aracı Banka/Finansal Kuruluşlar Vasıtasıyla Kullanılan Krediler	1,8
TOPLAM	22,5

**Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2021 yılında 1,5 milyar ABD doları tutarında SÖİK kullanılmıştır (%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 ticarete 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.

2021 yılında Uluslararası Krediler Programları kapsamında yurt dışında gerçekleştirilen projelere ve ticaretin finansmanına yönelik işlemlere toplam 36,4 milyon ABD doları kredi kullanılmıştır.

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, yurtdışı banka ve kapsanan ülke ağının genişletilmesi hedefi paralelinde, çeşitli ülkelerde faaliyette bulunan ticari bankaların yanı sıra, çok uluslu statüsündeki üç bankaya ("African Export-Import Bank", "ECOWAS Bank for Investment and Development (EBID)" ve "Eastern and Southern African Trade and Development Bank") tahsis edilen kredi limitleri çerçevesinde potansiyel proje ve ticaretin finansmanı işlemlerine yönelik görüşmeler sürdürülmektedir. Afrika'da faaliyet gösteren çok uluslu bankalar ile geliştirilen işbirliği çerçevesinde, kıtadaki ülkelerin büyük bölümü kapsanabilecektir.

Mevcut yurt dışı banka analiz ve limit tahsis metodolojisi kapsamında; limit tahsis edilmiş olan 3'ü çok uluslu statüde olmak üzere 10 bankanın 478 milyon ABD doları tutarındaki kredi limitine ek olarak bir bankaya 10 milyon ABD doları tutarında ilk kez kredi limiti tahsis edilmiştir. Böylece, limit ilişkisi bulunan banka sayısı 2021 yılında 11 banka ve toplam limit tutarı 488 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiş, çok uluslu bankaların üye ülkeleri vesilesiyle işlem kapsam alanı 55 ülke olmuştur.

Afrika, Asya ve Avrupa'daki toplam 18 ülkede Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projelerin ve mal ihracatı işlemlerinin finansmanı için 2021 yılında 34 adet "Niyet Mektubu" düzenlenmiştir. Firmalara verilen niyet mektuplarının proje/işleme dönüşmesi durumunda Türkiye'den sağlanacak mal ve hizmet ihracatı bedelinin yaklaşık 4,6 milyar ABD dolarına ulaşması beklenmektedir.

Ayrıca, OECD çatısı altında düzenlenen Çevre Uygulayıcıları Grubu, Ülke Risk Uzmanları, Teknik Uzmanlar 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, etkileri 2021 yılında da devam eden Covid-19 küresel salgını, dünya genelinde yol açtığı durgunluk ve uygulanan kısıtlamalar nedeni ile yurt dışı taahhüt işlerine yönelik alıcı kredisi taleplerini sınırlandırmıştır. Öte yandan ticaretin finansmanına yönelik desteklerimiz Devlet Garantili Alıcı Kredileri, Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri ve Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri programları ile sürdürülmüştür.

Devlet Garantili Alıcı Kredileri kapsamında 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 2021 yılında 17,5 milyon ABD doları tutarında kredi tahsisi yapılmış ve tahsis edilen kredi tutarı 150 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

2021 yılında Ülkemizden ihraç edilen muhtelif mal ve ekipmanın yurt dışındaki alıcılarına; Devlet Garantili Alıcı Kredileri kapsamında 20,4 milyon ABD doları; Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri ile toplam 14,6 milyon ABD doları; Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri ile 1,4 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 01.05.2020-31.12.2021 tarihleri arasında vadesi gelen borç ödemeleri ile 01.05.2020 öncesinde bulunan vadesi geçmiş borçlarının, net bugünkü değer korunarak yeniden yapılandırılması hususunda mutabık kalınmıştır. Bu çerçevede, Hazine ve Maliye Bakanlığının koordinasyonunda, devlet garantisi teminatı altında verilen kredilerimizden Kongo kredisi kapsamında 28,1 milyon euro, Cibuti kredisi kapsamında ise 4,0 milyon ABD doları kredi yeniden yapılandırılacaktır. Erteleme vade ve koşulları üzerinde borçlu devletler ile mutabakat sağlanmış olup, ilgili erteleme anlaşmalarının 2022 yılı başında imzalanması beklenmektedir.

Öte yandan, uluslararası kredi programları kapsamında 2021 yılında borçlularımızdan 130 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, Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programı ile orta/uzun vadeli mal ve hizmet ihracatı da sigorta kapsamına alınmıştır.

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

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

2021 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası, ve Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında toplam 23,5 milyar ABD doları tutarında sevkiyat sigortalanan ve 60 milyon ABD doları tutarındaki Türk malı ve hizmetine yönelik reasürans desteği sağlanmıştır.

2021 yılında:

- Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi’nin Hizmet İlaveli versiyonu, yeni sigorta sisteminin 2020 yılında devreye alınması ile birlikte gerek uygulama değişikliklerine, gerekse yeni sistemdeki işleyişe paralel şekilde revize edilmiştir.
- 2019 yılında hayata geçirilen Akreditif Teyit Sigortası Poliçesi, Yeni Sigorta Projesi uygulamaları ve daha önce revize edilen sigorta poliçelerimiz ile uyumlu hale getirilmesi ve söz konusu programdan yararlanmak isteyen Bankalarca iletilen ve Bankamızca uygun olduğu değerlendirilen taleplerin yansıtılması suretiyle güncellenmiştir.
- Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ve Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası kapsamında, hizmet kalitesinin yükseltilmesi, müşteri memnuniyetinin ve işlem hızının artırılmasını teminen, öncelikle belli kriterler dâhilinde belirlenmiş büyük ölçekli sigortalı firmalarımıza (Öncelikli Sigorta Müşterisi) yönelik bazı yeni uygulamalar başlatılması yönünde çalışmalar yapılmaktadır.
- Muhtelif finansal ürün ve sözleşmelerde kullanılan USD LIBOR, EUR LIBOR, GBP LIBOR, JPY LIBOR, CHF LIBOR veya TRLIBOR gibi farklı para birimlerine dayalı referans faiz oranlarının kullanımının sonlandırılacak olması nedeniyle, Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası ve Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında gerçekleştirilen tazminat ödemelerinde; sevkiyat tutarlarına ilave olarak, LIBOR oranları üzerinden yapılan faiz ödemesi uygulamasına son verilmesine karar verilmiş ve bu doğrultuda söz konusu Poliçelerde değişiklik yapılmıştır.
- Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında sigortalanan ihracat bedeli alacakların bankalarca finanse edilmesi amacı ile Bankamız ile diğer bankalar arasında yapılan işbirliği kapsamında işbirliği yapılan banka sayısı 20’ye ulaşmıştır.

- Bankanın yurt içi kredi programları kapsamında limit tahsisi yapılan yurt içi firmalar ile sigorta programları kapsamında limit tahsisi yapılan yurt içi ve yurt dışı firmalar için Türk Eximbank'a özgü scoring & rating modellerinin ve sigorta programlarında otomatik limit tahsisi için limit karar modellerinin oluşturulması amacıyla başlatılan projeye ilişkin çalışmalar devam ettirilmiştir.
- İhracatçı firmaların üretim sürecinde karşı karşıya kaldıkları sipariş iptali riskinin meydana geldiği durumlarda firmaların katlandıkları doğrudan üretim maliyetlerinin tazminini amaçlayan Sevk Öncesi Risk Poliçesi'nin revize edilmesine yönelik çalışmalar tamamlanmıştır.
- 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.

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.

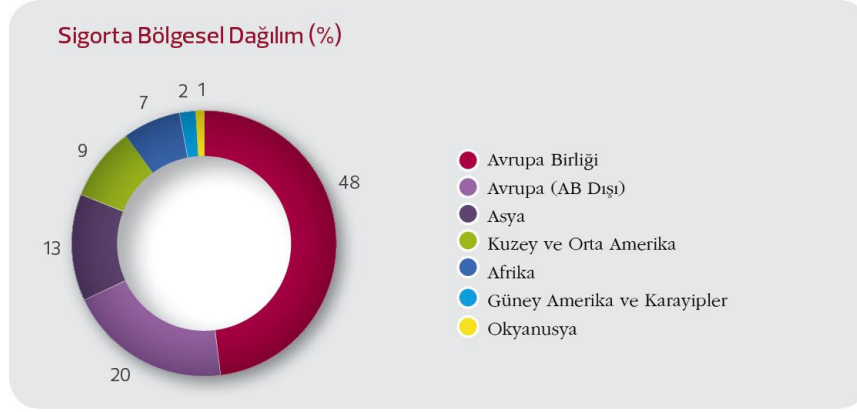
Türk Eximbank bünyesinde 1989 yılından bu yana verilmekte olan Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası hizmeti, zaman içinde ihracatçılar tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir. Nitekim 2021 yılı sonu itibarıyla 5.451 ihracatçı firmanın söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

Program çerçevesinde 2021 yılında 21,1 milyar ABD doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 64,2 milyon ABD doları prim tahsilatı yapılmıştır.

Sigortalanan sevkiyatın sektörel dağılımında, %10'luk pay ile inşaat ve inşaat ürünleri sektörü birinci sırada yer almakta iken ikinciliği %8'lik payları ile tekstil ve hammaddeleri, gıda, elektrikli ev aletleri, metal, hazır giyim ve konfeksiyon sektörleri paylaşmaktadır.



Bölgesel dağılımda ise %68'lik pay ile Avrupa (Avrupa Birliği ve AB dışı toplamı) başta gelmekte olup ikinci sırada %13'lük pay ile Asya, üçüncü sırada %9'luk pay ile Kuzey ve Orta Amerika bulunmaktadır.



Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde limit tahsis edilmiş alıcı sayısı 59.458'dir.

2021 yılında çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 26,5 milyon ABD doları tutarındaki zarar, Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Aynı dönemde Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 3,6 milyon ABD doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın tamamı ticari risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir.

2021 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.

20 banka ile imzalanan protokoller çerçevesinde Türk Eximbank sigorta poliçesinin kabulü yoluyla finansman temin edilebilmektedir. 15,6 milyon ABD doları tutarındaki kısmı 2021 yılında olmak üzere, günümüze kadar yaklaşık 172,1 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.

2021 yılı sonu itibarıyla 165 firmanın 2,4 milyar ABD doları tutarındaki sevkiyatı sigortalanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 5,5 milyon ABD doları prim tahsilatı yapılmış ve 403 bin ABD doları tutarında tazminat ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

İhracatçıların, tek bir satış sözleşmesine bağlı olarak gerçekleştirdikleri sevkiyatlardan doğan ve azami vadesi OECD düzenlemelerine paralel olarak belirlenen alacakları Spesifik İhracat Kredi Sigortası 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.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında, 2021 yılında toplam 3,8 milyon ABD doları tutarında sigorta desteği sağlanmış ve toplam 3 milyon ABD doları tutarında tazminat ödemesi yapılmıştır.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Poliçesi, 2014 yılından bu yana Poliçe/Akreditif İskonto Programı geri dönülemez 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 kullandırlar 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 yüklenen risklerin reasürör firmalar ile paylaşılmasına 2021 yılında da devam edilmiştir.

Diğer Sigorta Programları

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

Finansman ve Hazine

Türk Eximbank, 2021 yılında uluslararası piyasalardan 3,3 milyar ABD doları ve ayrıca hazine işlemleri (repo, TRS, para swapı, borçlanma) ile sağlanan fonlar kapsamında da 2,3 milyar ABD doları tutarında kaynak temin ederek, TCMB kaynağı hariç toplam 9,9 milyar ABD doları seviyesinde oluşan borç stoku ile ihracatçılara uygun maliyetli ve çeşitli vadelerde finansman olanakları sunmaya devam etmiştir. Banka, 12,7 milyar ABD doları seviyesindeki TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu TL krediler de dâhil olmak üzere 22,6 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleştirmiştir. 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.

26 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Banka'nın Olağan Genel Kurul toplantısı neticesinde; Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10 milyar TL'den 17,5 milyar TL'ye yükseltilmiştir.

Ayrıca, 29 Aralık 2021 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile; Banka'nın ödenmiş sermayesi 100 milyon TL Hazine'den nakdi sermaye aktarımı ve 1,43 milyar TL de kâr yedeklerinin mahsup edilmesi yoluyla 9,27 milyar TL'den 10,8 milyar TL seviyesine yükseltilerek güçlü sermaye yapısı korunmuştur.

Borçlanma İşlemleri

Türk lirası cinsinden Reeskont Kredileri haricinde 2021 yılında kullanılan TL kredilerin tamamına yakınının fonlanmasında, ödenmiş sermaye ve faiz tahsilatları kapsamında oluşan TL kaynaklar kullanılmıştır.

Banka'nın 2021 yılında gerçekleştirdiği borçlanmalarının detayları aşağıdaki gibidir:

- Türk Eximbank, TCMB'nin tahsis ettiği senet reeskont imkânından yoğun şekilde faydalanmıştır. 31 Aralık 2021 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi TL Reeskont Kredileri de dâhil olmak üzere 12,7 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.
- Uluslararası sermaye piyasalarında 5 yıl vadeli 750 milyon ABD doları tutarında bir eurotahvil ihraç edilmiştir.
- Sendikasyon kredileri kapsamında; Mayıs ayında 31 uluslararası finansal kurumun katılımıyla 1 yıl vadeli 466,9 milyon euro ve 218 milyon ABD doları, Kasım ayında ise 22 uluslararası bankanın katılımıyla 1 yıl vadeli 418,8 milyon euro ve 161,5 milyon ABD doları kaynak sağlanmıştır.
- International Bank for Reconstruction and Development (IBRD) tarafından Haziran 2020'de Banka için sağlanan 250 milyon euro tutarındaki garanti limitinin daha önce 190 milyon euro tutarındaki kısmı Temmuz 2020'de kullanılmış olup geri kalan 60 milyon euro tutarındaki garanti limiti değerlendirilerek; Bankanın sürdürülebilirlik süreci kapsamında ve %70'i KOBİ'lere kullanılmak üzere; Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın kontrgarantisi ve IBRD'nin %50 anapara garantisi ile 10 yıl vadeli 120 milyon euro alınmıştır.
- Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile imzalanan anlaşma kapsamında ikinci dilim olarak 2 yıl vadeli 25 milyon euro sağlanmıştır.
- Bankanın sürdürülebilirlik süreci kapsamında değerlendirilerek Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın garantisi altında Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'nden 4,5 yıl vadeli 250 milyon ABD doları kaynak temin edilmiştir.
- Çin Kalkınma Bankası'ndan (China Development Bank) 3 yıl vadeli 70 milyon ABD doları kaynak sağlanmıştır.
- 2021 yılında yurt dışındaki bankalardan temin edilen diğer kredilerin toplam tutarı ise 636,3 milyon ABD dolarıdır.
- Ayrıca; hazine işlemleri (repo, TRS, para swapı, borçlanma) ile sağlanan fonlar kapsamında da 2.343 milyon ABD doları kaynak temini sağlanmıştır. 2021 yılı sonu itibarıyla ise mevcut kaynak stoku 626,5 milyon ABD doları düzeyindedir.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

2021 yılında ulusal ve küresel ekonomik gelişmeler ve pandeminin yol açtığı küresel zorluklar yakından takip edilerek, faiz ve kur hareketlerinde yüksek seyreden volatilité, küresel makro ekonomik konjonktür ve getiri-maliyet dengesi göz önünde bulundurulmak suretiyle likidite, faiz ve kur riski yönetimine azami önem gösterilmiştir.

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

Bankanın Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin BDDK Yönetmeliği kapsamında belirtilen yasal sınırlar içinde tutulan Hazine Bölümü yönetimindeki likiditenin aktif büyüklük içerisindeki payı 2021 yılında ortalama %6,5 seviyesinde seyrederken, söz konusu likiditenin yaklaşık %35'i hazine bonusu 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 2021 yılında yapılan swap işlem hacmi; 27,3 milyar ABD doları tutarındaki kısmı kısa vadeli, 50 milyon ABD doları tutarındaki kısmı uzun vadeli olmak üzere 27,35 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 türev ürünler sunulmaya (forward, opsiyon ve swap) devam edilmiştir. Opsiyon stratejileri, para/çapraz para swapı ürünleri ihracatçılara sunulmaya başlanmıştır. Emtia/kıymetli madenlere dayalı türev ürünlerin sunulması için çalışmalar tamamlanma aşamasına gelmiştir.

Uluslararası İlişkiler

Türk Eximbank'ın, çok taraflı finansman kuruluşlarının yanı sıra otuzdan fazla ülkenin ihracat kredi ve sigorta kurumu ile imzalamış olduğu çeşitli muhteviyatta elliyi aşkın anlaşması bulunmakta olup, Banka söz konusu kuruluşlar ile yakın iş birliğine ve yeni anlaşmaların imzalanmasına yönelik çalışmalarına 2021 yılında da devam etmiştir.

Bu çerçevede, 2021 yılında Özbekistan'ın resmi ihracat destek kuruluşu Uzbekinvest, Ukrayna'nın resmi ihracat destek kuruluşu PJSC ECA ve Afrika'da altyapı yatırımlarını destekleyen çok taraflı bir kuruluş olan Africa Finance Corporation ile genel iş birliğine yönelik mutabakat zabitleri imzalanmıştır. Japonya'nın resmi ihracat destek kuruluşu JBIC ile 2018'de imzalanan ve süresi dolan mutabakat zaptının süresi uzatılmış, African Trade Insurance Agency ile süresi dolan mutabakat zaptı ise kapsamı genişletilerek yenilenmiştir.

2021 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 görüşmeler sürdürülmüştür.

Türk ihracatçı ve taahhüt firmalarının uluslararası piyasalarda daha rekabetçi olmalarına katkıda bulunmak amacıyla geçtiğimiz yıllarda USEXIM (ABD), UKEF (Birleşik Krallık), BPIFrance (Fransa) ve EKF (Danimarka) ile imzalanmış olan reasürans anlaşmalarına, 2021 yılında OeKB (Avusturya), MEHIB (Macaristan) ve EKN (İsveç) ile imzalanan reasürans anlaşmaları eklenmiştir.

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 ve Kredi Garantileri 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 Düzenlemesine 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.

Türk Eximbank'ın üyesi olduğu Berne Union (Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği)'nin İcra Komitesi üyeliği çerçevesinde Birliğin önümüzdeki dönem strateji ve hedeflerinin

oluşturulmasına yönelik toplantılarına aktif katılım sağlanarak katkıda bulunulmuştur. Bankamız yeni dönemde de İcra Komitesi üyeliğine aday olmuş ve kabul edilmiştir. 2021 yılında, Birlik bünyesinde düzenlenen yıllık toplantı, seminer ve çalıştaylara 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)'in daimi İcra Komitesi üyeliği çerçevesinde Birliğin idaresi ve stratejik hedeflerine ilişkin toplantılara aktif katılım sağlanarak katkıda bulunulmuştur.

2017 yılından bu yana daimi üyesi olunan ve 2020-2021 dönem başkanlığı Bankamızca yürütülmüş olan Asya Eximbankları Forumunun ülkemizde gerçekleştirilmesi planlanan yıllık toplantısı, Covid-19 salgınına yönelik olarak alınan tedbirler nedeniyle 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.

İhracatçılarımızın ihtiyaçlarını karşılayacak ve kolaylaştıracak projelerimiz hayata geçirilmiştir

Türk Eximbank, elektronik dönüşüm süreçlerini hızlandırarak iç ve dış süreç dijitalleştirme çalışmaları kapsamında kredi ve sigorta işlemlerinin tek bir online platformda olması sağlanmış olup kredi başvuru evrakının internet şube üzerinden iletilebilmesi, taahhüt kapamaya ilişkin GB (Gümrük Beyannamesi) ve Fatura bilgilerinin online ortamda alınabilmesi, Online Başvuru iade sürecinin oluşturulması gibi önemli yenilikler de hayata geçmiştir. Aynı kapsamda ihracatçılarımızın bildirimlerini, kredi ve sigorta işlemlerine ilişkin izlemelerini yapabileceği şekilde Exim Mobil geliştirilmiş ve kullanıma açılmıştır.

Sigorta altyapısının yenilenmesi ve süreçlerle yönetilmesi adına geliştirilen ve 2020 yılında devreye alınan Yeni Sigorta Projesi üzerinde ek geliştirme, ek iş akışları ve iyileştirme çalışmaları devam etmektedir. Proje ile birlikte enformasyon kuruluşları ile online entegrasyonlar kurulmuş ve bilgi alım süreci hızlandırılmıştır. Bu proje, ayrıca Sigorta Dönüşüm Projemize de katkı sağlayacaktır.

Mali tahlil ve istihbarat süreç dijitalleştirme çalışmaları önceliğinde dış kurum entegrasyonlarına yönelik çalışmalar yapılmış, erken uyarı ve izleme sistemlerine baz teşkil edecek olan altyapının hazırlıkları tamamlanmıştır. Yurt İçi Skoring Modelinin sistemde yazılımı tamamlanmıştır. Yurt İçi Skoring Modeli sigorta tahsis süreçlerinde de kullanılacak şekilde geliştirilmiş olup kredi notu içeren İstihbarat ve Analiz Raporlarının sistem üzerinde yazılabilmesi sağlanmıştır.

Muhasebe sisteminin hem teknik altyapı hem de iş süreçleri anlamında yenilenmesi amacıyla Muhasebe Dönüşüm Projesi 2021 yılı içerisinde tamamlanmıştır.

İhracatçılarımıza Opsiyon, Emtia ve Müstakriz hesaplar yeni ürün olarak sunulmaya başlanmıştır.

Bunlara ek olarak,

- 01.10.2021 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde TCMB Reeskont Kredileri Uygulama Talimatında yapılan değişiklikler ile reeskont kredilerinde yeni vade seçenekleri, TL cinsinden kullandırım ve döviz satış taahhütlü kullandırım seçenekleri getirilmiştir.
- Kurum içi kullanımda olan Yasaklı Liste uygulaması ile Bankamız kredi, sigorta ve diğer ödemeler sistemleri içerisine gelen ödeme işlemleri entegre edilerek kontrol süreçleri hızlandırılmıştır.

- Bankacılık hizmetlerinin üst seviyede izlenmesi ve Banka genelinde etkin raporlanması adına iş zekâsı çözümlerine yönelik DWH altyapısı kurulum çalışmaları tamamlanmış olup MIS raporlama çalışmasına başlanmıştır.
- İhracatçıların finansmana erişiminde teminat sorununu ortadan kaldırmayı amaçlayan bir fon olarak kurulan İhracatı Geliştirme Şirketinin Hazine teminatlı ve özkaynak teminatlı türleri üzerinden Eximbank'ta İGE Kefaleti kredi kullandırımı için gerekli sistem çalışmaları başlatılmıştır.
- Ticaret Bakanlığı ile Bankamız arasında veri paylaşımının ve işbirliğinin sağlanması kapsamında ihracatçılarımıza ait ithalat ve ihracat verilerinin temini amacıyla DTM Veri Entegrasyonu çalışması tamamlanmıştır.
- Bankamızda kredi süreçleri değerlendirme çalışmaları başlatılmıştır. Bu kapsamda, ilk olarak Bankamız kaynağından kullanılan kredilere ait operasyonel süreçlerin kısaltılması, böylece Bankamız iş akışında verimliliğin artırılması adına Banka Kaynaklı Kredi Kullanım Süreçlerinin Kısaltılması çalışmaları tamamlanmıştır. Ayrıca kredi sınıflandırmalarında geliştirme çalışmaları yapılmıştır. Bu geliştirmeler, Bankamızda yürütülen Kredi Dönüşüm Projesine de katkı sağlamıştır.
- Bankamız nakit akışını etkileyen tüm işlemler, türev işlem limitleri ve teminatlarının SAP Hazine Modülünde takip edilebilmesi sağlanmıştır.
- Bilgi Teknolojileri güvenlik altyapı yönetimi iyileştirme faaliyetleri kapsamında; veritabanı güvenliği ve uyum yönetimi sistemi kurulmuştur.
- Bilgi Teknolojileri iz kayıt ve güvenlik uyarı sistemi altyapısının yenilenmesi kapsamında Log Yönetimi ve Korelasyon uygulaması temin edilmiş olup, sistem entegrasyon çalışmaları 2022 yılında tamamlanacaktır.
- 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 Yönetmeliğe uyum ve BT hizmet seviyesinin artırılması kapsamında Teknik Yardım Masası kurulmuş ve faaliyetlerine başlamıştır.
- 2022 yılı Bankamız dijital dönüşüm projeleri genelinde, sistem altyapısı iyileştirme faaliyetleri kapsamında gerekli ürün Ar-Ge ve PoC çalışmaları yapılmıştır.
- Ülke kredilerinin Devlet Garantili ve Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri Programları kapsamında kullandırım tahsilat ve diğer işlemlerinin yeni teknolojiler kullanılarak yapımına başlanmıştır.
- İhracat Genelgesi'ne uygun olarak modüllerimizde geliştirmeler devam etmektedir. Bu kapsamda Güvas projemiz hayata geçirilmiştir. Geliştirme, gümrük beyannamelerinin ve ihracat bedellerinin takibi ve raporlanması amacı ile yapılmıştır.
- Ekran ve ürünlerimizde geliştirme çalışmaları her yıl olduğu gibi bu yıl da devam ettirilmiştir. Bunlara örnek olarak; Detay Limit, Sigortalı Alacağın Teminatına Dayalı Kredi Programı ve Yurtdışı Teminat Mektubu Programını verebiliriz. İhracatçılarımızın ihtiyaçları ve yeni teknolojiler dikkate alınarak geliştirme çalışmalarımız önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

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 Kredileri 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 2021 yılında da katılım sağlanarak gelişmeler yakından takip edilmiştir. Söz konusu toplantılarda yürütülen çalışmalar neticesinde ortaya çıkan üç tavsiye kararı olan OECD Rüşvet ve Resmi Destekli İhracat Kredilerine İlişkin Konev 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 tabii 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. 2021 yılında gerçekleştirilen KG Toplantılarında karbon yakalama, kullanma ve depolama teknolojisi bulunmayan kömür yakıtlı elektrik santrallerine yönelik ihracat desteklerinin kısıtlanması ve Düzenlemenin modernizasyonu hususları 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 2022 Yılı Hedef ve Faaliyetleri

İhracatçıların finansmana erişimde büyük destekçisi olan Türk Eximbank, Stratejik Dönüşüm Programı kapsamında uygulamaya koyduğu yeni hizmetleri ve yenilenen yüzüyle Türkiye'nin ihracat odaklı büyüme stratejisine daha etkin katkı sağlamayı hedeflemektedir.

2021 Yılında Başlayan "Stratejik Dönüşüm"ün 2022 Yılında Güçlü Bir Şekilde Devam Ettirilmesi

Türk Eximbank paydaşları ile iş birliği içerisinde, ülkemiz ihracat stratejilerini daha etkin desteklemek ve dış ticaret ekosistemini küresel iyi uygulama örnekleri doğrultusunda geliştirmek için "Türk Eximbank Stratejik Dönüşüm Programı"nı başlatmıştır. Türk Eximbank bu programla birlikte ekonomimize yüksek katma değer üreten ve ülkemiz ihracat stratejileri doğrultusunda faaliyet gösteren ihracatçıları proaktif olarak destekleyen bir yapıya dönüşmekte; ihracatçı ve ihracat potansiyeli olan firmaların gereksinimlerini ve önlerindeki engelleri tespit ederek, ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmet gamını genişletmekte; ihracatçıların Türk Eximbank desteklerinden faydalanma deneyimini iyileştirmektedir.

Bankamızın Stratejik Öncelikleri; KOBİ Önceliği, İhracat Performansı Odaklı Destek Sistemi, Teminat Çeşitliliği, Sektörel Odaklanma, Odaklı Ülke Stratejisi, Dijitalleşme, Geniş Ürün ve Hizmet Gamı, Fon Kaynaklarının Çeşitlendirilmesi, Faaliyet Alanı ve Yapılanma, Yetkinlik Dönüşümü, Kurumsal İlişkiler ve İletişim olarak belirlenmiştir.

Bankamız 2022 yılında da Stratejik Dönüşüm Programında yer alan projeleri hayata geçirmeye hızlı bir şekilde devam edecektir.

Program kapsamında 2022 yılında; Kredi Dönüşüm, Sigorta Gelişim, Satış Servis ve Operasyon Modeli Projesi, BT Dönüşüm, Fon Kaynaklarının Çeşitlendirilmesi, Kurumsal İlişkiler ve İletişim Projesi çalışmalarının yürütülmesi planlanmaktadır. Ayrıca 2021 yılında başlatılan İnsan Kaynakları ve Kültürel Dönüşüm ile Dijitalleşme kapsamında yapılan projelere devam edilecektir.

Bankamızın Stratejik Önceliklerinden En Başta Gelenlerinden: KOBİ'lere Öncelik Sağlanması...

2021 yılında olduğu gibi, 2022 yılında da yeni KOBİ müşteri kazanımı ve kullandırım sıklığını artıracak tedbirler alınmaya devam edilecek, yeni uygulamalar yürürlüğe konacaktır.

Bu kapsamda, daha fazla ihracatçı KOBİ'nin Bankamız destek programlarından faydalanmasına yönelik olarak; TCMB İşbirliği Protokolümüz kapsamında temin edilecek ihracatçı KOBİ Müşteri Listesindeki müşterilere İGE teminat imkânı sunulacak yüksek oranda müşteri kazanımı sağlanması hedeflenmektedir.

Ayrıca; bankaların, faktoring şirketlerinin ve leasing şirketlerinin aracı olduğu kullandırmalarda KOBİ ağırlıklı yeni müşteri kazanımı ve kullandırım sıklığını artıracak vade imkânlarının sunulmasını sağlayacak kurallar belirlenecek, gerçekleştirmeler yakından takip edilerek ihtiyaca uygun olarak kurallar revize edilecektir.

Rekabet Gücü Yüksek, Üretim ve İstihdam Potansiyeli Barındıran Sektörlerin Desteklenmesi

Küresel tedarik zincirlerindeki değişimler, dijital ve yeşil dönüşüm gibi eğilimler dikkate alınarak; uluslararası arenada rekabet gücü yüksek, üretim/istihdam potansiyeli barındıran, yüksek katma değerli ve orta-yüksek teknoloji sektörleri desteklenerek, küresel ticaretten alınan payın artırılması ve bu kapsamda cari işlemler dengesinde kalıcı ve sürdürülebilir iyileşmenin sağlanması hedeflenmektedir.

“Uzak Ülkelere İhracatı Artırma Stratejisi” ne Destek Verilmesi

Ticaret Bakanlığı tarafından yürütülmekte olan, mal ve hizmet ihracatının menzilinı artırma, ülkeye coğrafi olarak uzak, ihracat potansiyeli yüksek ülkelerle ticareti geliştirme hedefine destek verilecektir.

Teminatların Çeşitlendirilmesi

İhracatçıların krediye erişimlerindeki önemli zorluklardan biri olan teminat aşaması Türk Eximbank'ın gündeminde yer alan konular arasındadır. 2021 yılında banka teminat mektuplarının yanı sıra Türk Eximbank tarafından kabul edilen diğer teminatların bilinirliğı artırılarak ihracatçıların finansal niteliğıe sahip farklı teminat enstrümanları ile Bankanın kredi programlarından yararlanması sağlanmıştır. Buna ek olarak, 2021 yılı Ekim ayı içinde Ticaret Bakanlığı Koordinasyonunda, Türkiye İhracatçıları Meclisi ve Türk Eximbank ortaklığında kurulan İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ihracatın finansmanı amacıyla kullanılacak kredilere teminat niteliğinde kefalet sağlayacaktır. Sağlanacak kefaletin unsurları ve kaynağı üzerinde çalışmalar yürütülmekte olup, 2022 yılı içinde söz konusu teminat ile de Türk Eximbank tarafından kredi kullandırımı gerçekleştirilecektir. Bankanın stratejik hedefleri doğrultusunda, İGE'nin sağlayacağı kefalet karşılığında kullanılacak krediler ile KOBİ'lerin de finansmana erişimlerinin kolaylaştırılması ile ihracatın tabana yayılması sağlanarak ihracat hacminin sürdürülebilir şekilde artırılması hedeflenmektedir.

İhracatçılarımızı Kur ve Faiz Risklerinden Korumak için Türev Ürünlerin Çeşitlendirilerek Yaygınlaştırılmasına Devam Edilmesi

İhracatçılarıımıza kur ve faiz risklerini yönetebilmelerini teminen forward, opsiyon ve swap işlemleri gibi türev ürünler en uygun koşullarda sunulmaya devam edilecek, ihracatçılarımızın talep ve ihtiyaçları doğrultusunda çeşitlendirilecek, kur ve faiz riskinin yanı sıra emtia riski yönetimine yönelik türev ürünler sunulacak ve bu ürünlerin kullanımının yaygınlaştırılması için tanıtım faaliyetlerine devam edilecektir.

Güçlü Sermaye Yapısının Korunması

Türk Eximbank'ın tamamı ödenmiş 10 milyar 800 milyon TL olan sermayesinin, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından nakden ödenmek üzere 3 milyar TL artırılarak 13 milyar 800 milyon TL'ye yükseltilmesi, Yönetim Kurulu tarafından 29 Aralık 2021 tarihinde onaylanmış olup, sermaye artışı 3 Şubat 2022 tarihli İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne tescil ettirilerek sermaye artırım süreci tamamlanmıştır.

Yeni Programlar Geliştirilmesi

2021 yılında desteklerin artırılmasının yanı sıra Türk Eximbank ihracata yönelik mal üreten imalatçı ve imalatçı-ihracatçı firmalar ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyet yürüten firmaların işletme sermayesi ihtiyaçlarının faizsiz fon yöntemi ile finanse edileceğı “Katılım Finans İşletme Kredisi” programını uygulamaya almıştır.

2022 yılı içerisinde de;

- Yurt içinde yerleşik bankalar tarafından teyit eklenmiş ihracat akreditiflerinde, yurt dışında yerleşik amir bankanın ticari ve politik riskler nedeniyle ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi neticesinde oluşan risklerin sigortalandığı Akreditif Teyit Sigortası Programı'na 2022 yılında seçilecek bir veya birkaç banka ile pilot uygulama başlatılması,
- Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı'nın uygulamaya alınması yönünde çalışmaların tamamlanması,

- Poliçe çalışmaları 2021 yılında tamamlanmış olan Katılım Finans Esaslı Alacak Sigortası Programı'nın, Sigorta Poliçesi'nin Yönetim Kurulu tarafından onaylanması, reasürans (retakafül) anlaşmalarının yapılması ve sistemsal altyapının oluşturulmasını müteakip uygulamaya konulması

hedeflenmektedir.

İhracatçılarımıza Yönelik Yeni Dijital Çözümler Sunulması

Bankamız iş süreçlerinin dijitalleştirilmesi adına e-dönüşüm projelerine devam edilecek, dış kurum entegrasyonları ile operasyonel verimlilik arttırılarak, ürün ve fon çeşitliliği sağlanacaktır.

Kurumsal Yönetim

2021 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Türk Eximbank 2021 yılında ihracatçılarımıza finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. Banka 2021 yılında 46,1 milyar ABD doları tutarında finansal destek sağlamıştır. Bu kapsamda, 4,6 milyar ABD doları orta-uzun vadeli olmak üzere toplam 22,5 milyar ABD doları tutarında kredi desteği verilmiştir. Öte yandan, aynı dönemde sigorta/reasürans desteği ise 23,6 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank'ın 2021 yılsonu itibarıyla ödenmiş sermayesi, 100 milyon TL Hazine'den nakdi sermaye aktarımı ve 1,43 milyar TL de kâr yedeklerinin mahsup edilmesi yoluyla 9,27 milyar TL'den 10,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Hâlihazırda 22 şube ve 10 irtibat ofisi ile hizmet vermekte olan Bankanın aktif kredili müşterisi olan firma sayısı 10.935'e ulaşmıştır. Öte yandan, aktif sigortalı müşteri sayısı ise 5.484 olmuştur. Bu çerçevede, toplam ihracatçı firma sayısı %8 artarak 14.092'ye yükselmiş olup, bu ihracatçıların %77'si KOBİ niteliğindedir.

2021 Yılı Faaliyetlerine Genel Bakış...

2021 yılı pandemi etkisinde geçen ve etkilerin minimize edilmeye çalışıldığı bir yıl olmuştur. Türk Eximbank ihracatçılarımıza verdiği destekleri artırarak sürdürmeye devam etmiştir. Ülkemiz ihracatının da rekor kırdığı 2021 yılında özellikle sigortalı sevkiyat hacminde bir önceki yıla göre kayda değer bir artış yaşanmıştır. TCMB kaynaklı kredilerde yaşanan dalgalanmalar hem Türk Eximbank kaynaklı krediler hem de uluslararası fon kuruluşlarından sağlanan krediler ile telafi edilmeye çalışılmıştır.

Ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Merkez Bankası kaynaklı Reeskont Kredilerine yoğun talep 2021 yılında da sürmüştür. Sevk Öncesi ve Sonrası Reeskont Kredileri kapsamında toplam 16,2 milyar ABD doları tutarında Reeskont Kredisi kullandırımı gerçekleştirilmiş olup, Reeskont Kredilerinin Banka'nın toplam kredi hacmi içindeki payı %73'tür. 31 Aralık 2021 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi 12,7 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Uluslararası Krediler Programları kapsamında 2021 yılında 36,4 milyon ABD doları kredi kullanılmıştır. Ayrıca, 18 ülkede gerçekleştirilecek 7,9 milyar ABD doları tutarında mal ve hizmet ihracatı potansiyeli bulunan proje/ihracat işlemi için firmalarımız lehine 34 adet niyet mektubu düzenlenmiştir. Ticaretin finansmanı işlemlerine yönelik Ticaret Bakanlığının Ticari Referans Faiz Oranı (CIRR) desteği kapsamında, ülkemizden katma değeri yüksek sermaye malı niteliğindeki ürünlerin ihracatını teşvik etmek adına CIRR üzerinden ihracatçılarımızın alıcılarına rekabetçi finansman imkânları sunulmaya devam edilmiştir. CIRR Faiz Desteği kapsamında 2021 yılında 8,4 milyon ABD doları kredi kullanılmıştır.

Yıl boyunca 23,5 milyar ABD doları tutarında sevkiyat alacak sigortası kapsamına alınmış olup bunun %90'ını Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası teşkil etmektedir. Reasürans desteği de dâhil olmak üzere toplam 23,6 milyar ABD doları tutarındaki işlem hacmine ilişkin 73,6 milyon ABD doları prim tahsilatı gerçekleştirilirken, 30 milyon ABD doları tutarında tazminat ödemesi yapılmıştır.

Ihracatçılarımızın İhtiyaçları Doğrultusunda Mevcut Ürünlerde Yapılan Geliştirmeler...

2021 yılında desteklerin artırılmasının yanı sıra mevcut ürünlerimiz ile ihracatçılarımızın taleplerine daha iyi çözümler sunabilmek amacıyla geliştirme ve güncellemeler yapılmıştır.

- Döviz kazandırıcı hizmet sektöründeki firmalara yönelik olarak hizmet satışlarının sigortalandığı Hizmet İlaveli KVIKS poliçesi uygulamaya alınmıştır.
- Sevk Öncesi İhracat Kredileri programlarında vade seçenekleri ve işlem bazında başvuru tutarları güncellenmiştir.

- Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi programlarında vade seçenekleri güncellenmiş, TL kredi imkânı sağlanmış ve Katılım Bankalarının programdan faydalanmalarını imkân tanımıştır.

İhracatçılarımıza Uygun Maliyetli ve Çeşitli Vadelerde Finansman Olanakları İçin Fon Temini...

Türk Eximbank, 2021 yılında uluslararası piyasalardan 3,3 milyar ABD doları ve ayrıca hazine işlemleri (repo, TRS, para swapı, borçlanma) ile sağlanan fonlar kapsamında da 2,3 milyar ABD doları tutarında kaynak temin ederek, TCMB kaynağı hariç toplam 9,9 milyar ABD doları seviyesinde oluşan borç stoku ile ihracatçılara uygun maliyetli ve çeşitli vadelerde finansman olanakları sunmaya devam etmiştir. Banka, 12,7 milyar ABD doları seviyesindeki TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu TL krediler de dâhil olmak üzere 22,6 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleştirmiştir.

Dijitalleşme İle Hızlanan ve Kolaylaşan Süreçler...

Türk Eximbank dijital odaklı bir yaklaşımla, süreçlerini yalınlaştırıp hızlandırırken ihracatçıların Türk Eximbank ürün ve hizmetlerine daha kolay ulaşmasının sağlamıştır. Hizmet kalitesini artırıcı adımlar atılarak başvurularda istenen evrak sayılarının ve sürelerin azaltılması sağlanmıştır.

Bu kapsamda 2021 yılında, kredi ve sigorta internet bankacılığı platformları bileştirilmiş ve mobil uygulamamız devreye alınmıştır. Bu uygulamalar kapsamında ihracatçılarımıza kredi ve sigorta ürünlerinde bilgi, belge görüntüleme işlemlerine ek olarak başvuru imkânı da tanınmıştır.

Uluslararası İş Birliklerinde Önemli Hamleler, Güçlü Bağlar...

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, önceki yıllarda ABD, Birleşik Krallık, Fransa ve Danimarka'nın resmi ihracat destek kuruluşlarıyla imzalananlara ek olarak 2021 yılında, Avusturya'nın OeKB, Macaristan'ın MEHIB ve İsveç'in EKN kuruluşlarıyla firmalarımızın bu ülkelerin firmalarıyla üçüncü ülkelerde birlikte gerçekleştirecekleri projelerin finansmanına yönelik olarak reasürans anlaşmaları imzalanmıştır.

Yabancı muhataplarımız ile mevcut ilişkilerimizi daha ileri seviyeye taşıyacak, kapsamlı ve nitelikli iş birliklerinin önünü açacak mutabakat zabitleri imzalanmasına yönelik çalışmalara devam edilmiştir. 2021 yılında, Özbekistan'ın resmi ihracat destek kuruluşu Uzbekinvest, Ukrayna'nın resmi ihracat destek kuruluşu PJSC ECA ve Afrika'da altyapı yatırımlarını destekleyen çok taraflı bir kuruluş olan Africa Finance Corporation ile genel işbirliğine yönelik mutabakat zabitleri imzalanmıştır. Japonya'nın resmi ihracat destek kuruluşu JBIC ile 2018'de imzalanan ve süresi dolan mutabakat zaptının süresi uzatılmış, Afrika kıtasında politik risklere karşı sigorta sağlayan çok uluslu bir kuruluş olan African Trade Insurance Agency ile süresi dolan mutabakat zaptı ise kapsamı genişletilerek yenilenmiştir.

Sürdürülebilirlik Faaliyetlerimize Hız Kazandırdık...

Sürdürülebilirlik Faaliyetleri kapsamında; 2020 yılına ilişkin operasyonel etkilerimizin ISO 14064:2006 versiyon Sera Gazı Muhasebeleştirilmesi denetimi başarıyla bitirilmiştir.

Sürdürülebilirlik Raporu, sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi, alternatif sürdürülebilir finansman kaynakları ile fon temini işlemlerine kadar birçok alanda Bankamızın ilgili alandaki kapasitesini teyit eden önemli bir gösterge olacak olan ISO 14064 belgesi Uluslararası Belgelendirme kuruluşlarından biri olan Bureau Veritas denetim firmasından alınmıştır.

Bu belge sayesinde Türk Eximbank;

- İklim değişikliğiyle ilgili gelişmelere uyumlu olmayı iç ve dış paydaşlarımıza taahhüt etmiş,
- Emisyonlarımızın mülkiyetini ispat ve kabul etmiş,
- Çevresel ve sosyal açıdan kurumsal kapasitenin artırılmasını sağlamıştır.

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

Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 322,4 milyar TL (24,4 milyar ABD doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın aktifinin %89'u kredilerden, %7'si likit varlıklardan, diğer %4'ü ise itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 288,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %61 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %62'sini oluşturan kısa vadeli krediler 179,5 milyar TL, %38'ini oluşturan orta ve uzun vadeli Krediler ise 108,6 milyar TL'dir. 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 %0,2 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank'ın 322,4 milyar TL olan toplam pasiflerinin %4,5'i (14,6 milyar TL) özkaynaklardan, %93'ü (300 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %2,5'i (7,8 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

14,6 milyar TL tutarındaki özkaynakların %74'ü (10,8 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %4'ü (573,7 milyon TL) kâr yedekleri ve diğere, %22'si (3,1 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Aktif fonlanmasında kullanılan 299,6 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 167,5 milyar TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 82,8 milyar TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 37,3 milyar TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 5,5 milyar TL'si sermaye benzeri borçlanmalardan, 6,5 milyar TL'si para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

Türk Eximbank 26 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye sistemine ve sermaye tavanı uygulamasına geçilmiştir. 26 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında sermaye tavanı 17,5 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın hâlihazırda ödenmiş sermayesi 10,8 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 2021 yılı sonu itibarıyla %99,2 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 7,2 milyar TL olup, bunun %83,5'i kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 4,4 milyar TL olup bunun %50,4'ünü oluşturan 2,2 milyar TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %47,3'ünü oluşturan 2,1 milyar TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %2,3'ünü oluşturan diğer faiz gideri 99 milyon TL olup, net faiz geliri 2,8 milyar TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2021 tarihi itibarıyla 3,1 milyar TL'dir. Bu dönemde Banka'nın aktif kârlılığı %1,18 özkaynak kârlılığı %29,11 ve sermaye yeterliliği rasyosu %18,02 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, faaliyetlerini tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Murat ZAMAN
Başkan

Rıza Tuna TURAGAY
Başkan V.

Ali GÜNEY
Üye

Nail OLPAK
Üye

İsmail GÜLLE
Üye

Fahriye Alev ARKAN
Üye

Duygu GÜVEN
Üye

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi

MURAT ZAMAN

Yönetim Kurulu Başkanı

İş hayatına EVG Menkul Değerlerde yatırım danışmanı olarak başladı ve sırasıyla Riva Menkul Değerler ve Karon Menkul Değerlerde yatırım danışmanlığının yanı sıra araştırma birimlerinde de görev aldı.

2002 yılında katıldığı Ak Portföy Yönetiminde 2010 yılına kadar emeklilik ve yatırım fonlarının yönetilmesi ve yatırım stratejilerinin belirlenmesinden sorumlu grup müdürü olarak çalıştı.

2011 yılında EVG Menkul Değerlere bireysel portföyler ve yatırım fonlarından sorumlu genel müdür yardımcısı olarak katıldı. 2012-2019 yılları arası Halk Portföy Yönetimi AŞ'de genel yatırım stratejilerinin belirlenmesi ve yatırım/emeklilik fonlarının yönetiminden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak yer aldı. 2019 yılı başında Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'ye hazine, araştırma, insan kaynakları, idari işler ve hukuk, mali işler, operasyonlar ve bilgi teknolojileri birimlerinden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak katıldı.

2019-2021 yılları arası Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesinde sistemik risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik kurumsal çerçevenin güçlendirilmesinden sorumlu Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürlüğü görevini yürüttü. Bu dönemde, finansal araç ve piyasaların geliştirilmesi, işletmelerin finansmana erişimini kolaylaştıracak politika ve araçların geliştirilmesi, kambiyo mevzuatı ve kambiyo politikalarının esaslarının belirlenmesi konularında çalışmalar gerçekleştirdi.

Ayrıca, erken aşamadaki gelişme potansiyeli olan buluşların ve Ar-Ge ve yenilik faaliyetleri sonucu ortaya çıkan ürün ve/veya teknolojilerinin ticarileştirilmesine katkıda bulunmak üzere faaliyet gösteren TÜBİTAK Risk Girişim Sermayesi Destekleme Programında ve Avrupa Yatırım Fonu ile Hazine ve Maliye Bakanlığı ortaklığı ile ülkemizde risk sermayesi sektörünün sağlıklı gelişiminin sağlanması amacıyla kurulan Türk Yatırım Girişiminde Yönetim Kurulu üyesi yaptı.

1997 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden lisans derecesini, 2006 yılında da Marmara Üniversitesinden yüksek lisans derecesini aldı. Halen doktora çalışmasına devam etmektedir.

21 Aralık 2021 tarihinde Hazine ve Maliye Bakan Yardımcılığı görevine atanan Sn. Zaman, Şubat 2022 itibarıyla Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

RIZA TUNA TURAGAY

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Viyana, 1964. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilimler 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, İhracat Geliştirme Etüd Merkezi Yönetim Kurulu Üyesi ve T.C. Başbakanlık Gümrük Müsteşar Vekili görevlerini üstlenmiştir. Ayrıca, aynı dönemde TED Yönetim Kurulu Üyesi ve Binicilik Federasyonu Yönetim Kurulu Üyesi görevlerinde bulunan Turagay, 2006-2019 yılı Ocak ayına kadar BAT Türkiye firmasında

Direktörlük ve Yönetim Kurulu 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.

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.

DUYGU GÜVEN

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Ankara, 1982. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümünü birincilikle bitiren Güven, Harvard Üniversitesi Uluslararası Kalkınmada Kamu Yönetimi (Public Administration in International Development) bölümünde yüksek lisansını tamamlamıştır.

Kariyerine Kültür ve Turizm Bakanlığı'nda Uzman Yardımcısı olarak başlayan Güven, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Genel Müdürlüğü'nde görev almıştır. Mülga Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü'nde uluslararası tahvil ihraçları, G20 ve IMF ile ilişkiler konularında çeşitli görevlerde bulunmuştur. Dünya Bankası'nın "Multilateral Unit in External and Corporate Relations" ve "Prospects Group in The Development Economics and Chief Economist's Area" birimlerinde Danışmanlık görevlerini yürütmüştür. Yüksek lisans eğitiminin ardından bir sene boyunca Harvard Üniversitesi'nde öğretim görevlisi olarak çalışmış, ayrıca üniversitenin araştırma merkezi olan "Center for International Development" bünyesinde araştırmacı olarak çalışarak Arnavutluk ve Suudi Arabistan'ın makroekonomik planlarının hazırlanmasında aktif görev almıştır. Sayın Güven, Kalkınma Bakanlığı ile Sanayi ve Teknoloji Bakanlığında Bakan Danışmanlığı yapmıştır. Hali hazırda Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Bakan Danışmanı olarak görev yapmaktadır.

Güven, 26 Mart 2021 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi, 29 Mart 2021 tarihinden itibaren ise Türk Eximbank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

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.

Şakir Ercan Gül 26 Mart 2021 - 17 Aralık 2021 tarihleri arasında Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yapmıştır.

Osman Çelik 12 Ocak 2017 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan ve 21 Ocak 2017 ile 13 Mayıs 2019 tarihleri arasında Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürüten Çelik, 13 Mayıs 2019 – 26 Mart 2021 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır.

Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2021 yılında 13 Yönetim Kurulu Toplantısı gerçekleştirmiş olup 21'i ara karar olmak üzere toplamda 180 karar almıştır. Toplantıların tamamı İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Mart 2021 tarihli toplantıya Sn. İsmail Güllü, Mayıs 2021 tarihli toplantıya Sn. Duygu Güven, 21 Haziran 2021 tarihli toplantıya Sn. Duygu Güven, 28 Haziran 2021 tarihli toplantıya Sn. Duygu Güven ve Sn. Nail Olpak, 6 Ağustos 2021 tarihli toplantıya Sn. Duygu Güven ve Sn. Rıza Tuna Turagay, 31 Ağustos 2021 tarihli toplantıya Sn. Nail Olpak, 4 Ekim 2021 tarihli toplantıya Sn. Duygu Güven, 1 Kasım 2021 tarihli toplantıya Sn. Duygu Güven ve Sn. İsmail Güllü, 29 Kasım 2021 tarihli toplantıya Sn. Rıza Tuna Turagay ve Sn. Duygu Güven mazeretli olarak katılamamıştır.

İcra Komitesi ve İç Sistemler Birim Yöneticileri

NECDET KARADENİZ

Genel Müdür Yardımcısı

İğdir, 1959. İstanbul Teknik Üniversitesi Metalürji Fakültesi Metalurji Mühendisliği Bölümü mezunu olan Karadeniz, İstanbul Üniversitesi'nde İşletme dalında yüksek lisans yapmıştır. Çalışma hayatına 1987 yılında başlayan Karadeniz, sırasıyla Türkiye Emlak Bankası, Türkiye Finans Katılım, 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.

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.

TANER YAVUZ

Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul, 1970. Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümünden mezun olan Yavuz, bankacılık hayatına 1994 yılında Yapı Kredi Bankasında Müfettiş olarak başlamıştır. 1998-2006 yılları arasında MIS Raporlama ve Bütçeleme Yöneticisi, 2007 yılında Credit Europe Bank (Romania) Finansal Planlama, Analiz ve Grup Raporlaması Kıdemli Müdürü ve 2009 yılında Türkiye Finans Katılım Bankası Finansal Planlama ve Kurumsal Performans Yönetimi Kıdemli Müdürü olarak çalışan Yavuz, 2017 yılına kadar Strateji ve Finans alanında farklı sorumluluklar üstlenmiş ve bir süre Genel Müdür Yardımcısı vekili olarak da görev yapmıştır. 2018 yılında Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye Finansal Yönetimden sorumlu Grup Müdürü olarak atanmış ve Aralık 2019 tarihine kadar burada görevine devam etmiştir. Ocak 2020'de Türk Eximbank'a Mali İşler Daire Başkanı olarak katılmış ve Strateji Daire Başkanlığı'na vekâlet etmiştir.

28 Haziran 2021 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Yavuz, halen Strateji ve Finans 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/Uluslararası Krediler'den 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 Bilgi Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

SADIK ÖMER YILBAŞ

Teftiş Kurulu Başkanı V.

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, Başmüfettiş ve Başkan Yardımcısı olarak kariyerine devam etmiştir. 06.08.2021 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanı V. olarak atanan Yılbaş, halen bu görevini sürdürmektedir.

MURAT ŞENOL

Risk Yönetimi Başkanı

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

ÖZLEM UÇAR

İç Kontrol Başkanı

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

NERGİS CEVHER

Mevzuat Uyum Müdürü

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.

Hüseyin 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, 22 Temmuz 2019 – 31 Mayıs 2021 tarihleri arasında Mali İşler/Operasyon/Kredi İzleme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı V. görevini yürütmüştür.

Enis Gültekin 17 Aralık 2013 – 31 Mayıs 2021 tarihleri arasında Sigorta/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yapmıştır. 13 Mayıs 2019 – 16 Ekim 2019 tarihleri arasında Genel Müdür Vekili görevini yürütmüştür.

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

Denetim Komitesi

Üye:	Duygu GÜVEN (Yönetim Kurulu Üyesi)
Üye:	Nail OLPAK (Yönetim Kurulu Üyesi)

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

Kredi Komitesi

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

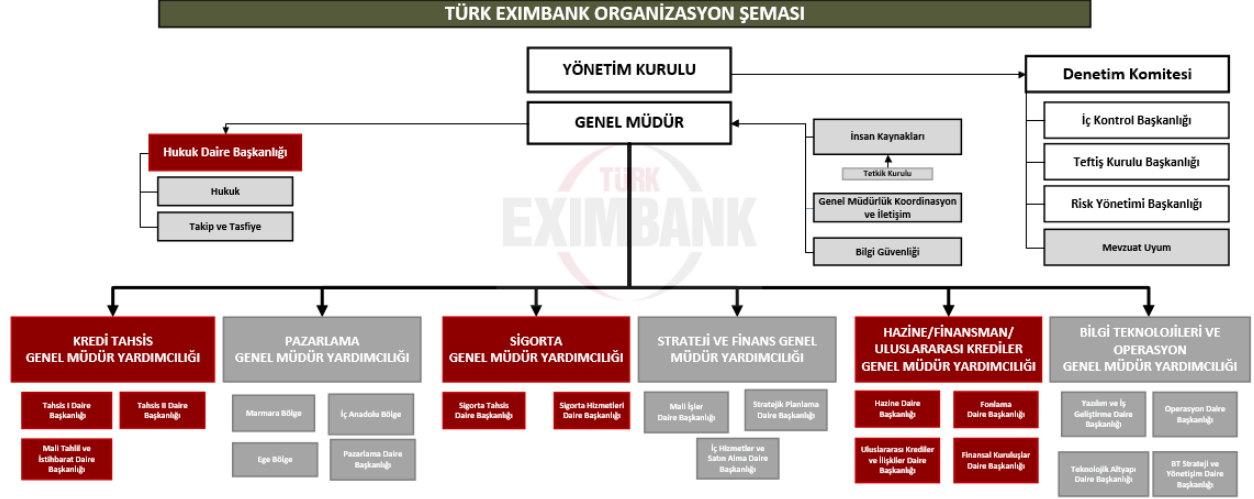
Kredi Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye; Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen teminatların tesis edilmesi koşuluyla banka öz kaynaklarının en fazla %10'u tutarında yurt içi kredi açma yetkisini haizdir. Söz konusu yetki farklı teminat türleri için de ayrıca sınırlandırılmıştır.

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

2021 yılında:

- Mali İşler/Operasyon/Kredi İzleme Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Marmara, İç Anadolu ve Ege Bölge Kredi Operasyon Birimleri; Reeskont Kredileri Operasyon adıyla tek çatı altında birleştirilmiştir.
- Marmara Bölge'ye bağlı İstanbul İkitelli OSB Şube ile İç Anadolu Bölge'ye bağlı Kahramanmaraş Şube açılmıştır.
- Hazine/Finansman Genel Müdür Yardımcılığı'nın adı Hazine/Finansman/Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcılığı olarak değiştirilmiştir.
- Sigorta/Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı bulunan Uluslararası Krediler ve İlişkiler Daire Başkanlığı Hazine/Finansman/Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlanmıştır.
- Sigorta/Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcılığı'nın adı Sigorta Genel Müdür Yardımcılığı olarak değiştirilmiştir.
- Mali İşler/Operasyon/Kredi İzleme Genel Müdür Yardımcılığı'nın Kredi Operasyon Daire Başkanlığı'na bağlı "Ödeme Sistemleri, Dış İşlemler ve Bankacılık Operasyon" birimi açılmıştır.
- Mali İşler/Operasyon/Kredi İzleme Genel Müdür Yardımcılığı'nın adı Strateji ve Finans Genel Müdür Yardımcılığı, Teknoloji/Destek Genel Müdür Yardımcılığı'nın adı ise Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Genel Müdür Yardımcılığı olarak değiştirilmiştir.
- Doğrudan Genel Müdürlüğe Bağlı Strateji Daire Başkanlığı'nın ismi Stratejik Planlama Daire Başkanlığı olarak değiştirilerek Strateji ve Finans Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlanmıştır. Daire Başkanlığı'na bağlı birimler Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Finansal Planlama

ve Analiz, Süreç ve Kalite Yönetimi ile Sürdürülebilirlik Birimleri olarak revize edilmiştir. Başkanlığa bağlı Ürün Yönetimi Birimi kapatılarak fonksiyon Pazarlama Koordinasyon Birimine devredilmiştir.

- Özel Kalem'in adı Genel Müdürlük Koordinasyon ve İletişim olarak revize edilmiş, ismi değişen Teknoloji/Destek Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Tetkik Kurulu İnsan Kaynakları'na bağlanmıştır.
- Tahsis I Daire Başkanlığı'na bağlı Tahsis I-3'ün adı Kredi Analitiği Süreç ve Politikaları olarak değiştirilerek doğrudan Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlanmıştır.
- Sigorta Operasyon Daire Başkanlığı'nın adı Sigorta Hizmetleri Daire Başkanlığı olarak revize edilmiş, Sigorta Tazminat, Takip ve Tahsilat kapatılarak Sigorta Tazminat ve Sigorta Tahsilat olmak üzere iki ayrı birim açılmıştır.
- Sigorta Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlı Sigorta Analitiği Süreç ve Politikalar birimi kurulmuştur.
- Strateji ve Finans Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Mali İşler Daire Başkanlığı'na bağlı Muhasebe ve Finansal Raporlama birimi kapatılmış, Bütçe ve Ödemeler'in adı Genel Muhasebe olarak değiştirilmiş, Finansal Kontrol ve Yasal Raporlama birimleri kurulmuş ve daha önce Kredi Operasyon Daire Başkanlığı'na bağlı Kredi İzleme ve Takip biriminin adı Kredi İzleme olarak revize edilerek Mali İşler Daire Başkanlığı'na bağlanmıştır.
- Kredi Operasyon Daire Başkanlığı'nın adı Operasyon Daire Başkanlığı olarak revize edilerek Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlanmıştır. Operasyon Daire Başkanlığı'na bağlı birimler ise Banka Kaynaklı Kredi Operasyon, Reeskont Kredileri Operasyon, Taahhüt Kapama, Hazine Operasyon, Dış İşlemler, Ödemeler ve Bankacılık Hizmetleri Operasyon olarak belirlenmiştir.
- Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı'na doğrudan bağlı Proje Yönetim Ofisi kurulmuştur.
- Sosyal İşler ve İletişim Daire Başkanlığı'nın adı İç Hizmetler ve Satın Alma Daire Başkanlığı olarak revize edilmiş, Satın Alma ve Sözleşme Yönetimi ile İç Hizmetler birimleri bu Daire Başkanlığı altında yer almıştır.
- İş Zekâsı ve Raporlama birimi kurularak Yazılım ve İş Geliştirme Daire Başkanlığı'na bağlanmıştır.
- Teknolojik Altyapı Daire Başkanlığı'na bağlı Altyapı Destek birimi kapatılarak bu Daire Başkanlığına bağlı Sistem ve Ağ Yönetimi ile Teknik Yardım Masası birimleri kurulmuştur.
- Hazine Daire Başkanlığı'na bağlı Para ve Sermaye Piyasaları'nın adı Finansal Piyasalar olarak, Türev Ürünler ve Aktif Pasif Yönetimi'nin adı Aktif Pasif Yönetimi olarak değiştirilmiştir. Daire Başkanlığına bağlı Hazine Ürünleri Pazarlama ve Hazine Orta Ofis kurulmuştur.
- Fonlama Daire Başkanlığı'na bağlı Yatırımcı İlişkileri birimi kapatılmıştır.
- Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı BT Strateji ve Yönetişim Daire Başkanlığı kurulmuştur. İş Zekâsı ve Raporlama ile Proje Yönetimi birimleri bu başkanlık altında yer almıştır.

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 çalışanla yerine getirilmesini sağlamak ve yaratıcı, sorgulayıcı, analitik düşünme yeteneğine sahip çalışan 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. Çalışanın yeteneklerine göre çalışma imkânı, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
4. Hizmetin gerektirdiği nitelikte ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkân veren, çalışanın ilgi ve verimini gözeterek ve Banka'da göreve devamlarını özendirerek 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 yardımcılarını 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 çalışan niteliği ve çalışanın Banka'ya olan bağlılığı artırılmaya çalışılmaktadır.

2021 yılında Bankamızdan 24 çalışan görevden ayrılırken 47 çalışan 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 2021 yılı içerisinde detayları aşağıda yer alan 12 adet destek hizmeti almıştır:

Destek Hizmet Kuruluşu	Banka'nın Aldığı Hizmet
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	Swift Ödeme Sistemleri
BTC Bilişim Hizmetleri A.Ş.	SAP TRM Uygulaması Lisans Güncelleme, Bakım, Destek ve BASIS Teknik Destek Hizmetleri
Innova Bilişim Çözümleri A.Ş.	Yazılım Geliştirme Çalışmaları Hizmeti
İş Yazılım Donanım Elektronik Danış. 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 A.Ş.	İpotek ve Rehin Tesisi İşlemleri
Modefinance SRL	Rating/Scoring ve Limit Karar Modelleri
Veripark Yazılım A.Ş.	Online Bankacılık Sistemi Bakım ve Destek Hizmetleri
Vizyoneks Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Yeni Sigorta Uygulamasının Geliştirilmesi İçin Gerekli Yazılım, Bakım, Eğitim Hizmetlerinin Alımı
ESG Strateji Dan. ve Eğt. Ltd. Şti.	Kredi ve Sigorta Faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Değerlendirme Modeli Revizyonu
Superonline Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Satınalma Talep ve Yönetim Sistemi

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 2021 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Türkiye'nin resmi ihracat destek 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 Birimi faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Denetim

Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna 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, yönetmelik, kararname, genelge, ana sözleşme, iç düzenlemeler, bankacılık ilkeleri ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunu incelemek ve değerlendirmek,
- Banka'nın iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişini, etkinliğini ve yeterliliğini incelemek ve değerlendirmek,
- Banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş, öneri ve değerlendirmelerde bulunmak,
- Muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğunu ve güvenilirliğini incelemek,
- Banka bilgi sistemlerinin ve iletişim kanallarının işleyişini, etkinliğini ve yeterliliğini değerlendirmek,
- Genel Müdürlük birimleri, bölge müdürlükleri ve şubelerin işlem, hesap ve faaliyetlerinin denetim 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 tarafsız ve bağımsız bir şekilde gerekli mesleki özen gösterilerek mevcut kaynakların etkin kullanılabilmesi ve faaliyetlerin Banka'ya en fazla katkıyı sağlayabilecek şekilde yürütülmesini temin edebilecek bir çalışma anlayışını benimsemektedir.

Denetim faaliyetine ilişkin yıllık Denetim Planları da bu anlayış ile Banka risk değerlendirme matrisi

doğrultusunda diğer kapsamlı kriterler de kullanılarak oluşturulmakta ve uygulanmaktadır. Banka'nın birim, şube ve süreçlerinin finansal, operasyonel, uyum ve raporlama yönlerinden denetimlerini yıllık Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı, denetim sonucunda düzenlenen raporlarda yer alan hususları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna iletmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemleri yakından izlemektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan üçer aylık ve yıllık faaliyet raporları ile de Teftiş Kurulunun 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 Kuruluna sunulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından imzalanan Yönetim Beyanı, bağımsız denetim kuruluşuna iletilmiştir.

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını taşıyan Teftiş Kurulu, 2021 yılı içinde, bir taraftan kendisinden beklenen amaca yönelik faaliyetlerini sürdürmüş, diğer taraftan Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil eden iç kontrol çalışmalarının eşgüdümlü bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

İç Kontrol

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini sürdüren İç Kontrol Başkanlığı; varlıkların 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 sağlamayı amaç edinerek çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Kontrol Başkanlığı'nın görevleri Yönetim Kurulu'nun 31.08.2021 tarih ve 108 no'lu kararıyla onaylanarak yürürlüğe giren İç Kontrol Başkanlığı Yönetmeliği'nde belirlenmiştir.

İç Kontrol Başkanlığı Banka'da tesis edilmesi gereken iç kontrol sistemi ve iç kontrol faaliyetleri ile bunların nasıl icra edileceğini ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlayarak iç kontrol ortamının oluşturulması ve geliştirilmesini görev edinerek Bankanın gerçekleştirdiği faaliyetler ile ürünlerinin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun kontrolünü gerçekleştirmektedir.

İç Kontrol Başkanlığı kendisine verilen görevler kapsamında 2021 yılı içerisinde risk odaklı bakış açısıyla ve önemlilik kriteri çerçevesinde belirlediği süreç ve işlemlere öncelik vermek suretiyle;

- Banka bünyesinde işlevsel görev ayırımının tesis edilmesi, sorumlulukların paylaştırılması ve iş akım şemalarının oluşturulması,
- 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,

- Kritik işlemlere yönelik manuel ve sistemsel onay mekanizmalarının varlığı ve işleyişi ile sınırlamalara uyulup uyulmadığı,
- Bankanın gerçekleştirdiği faaliyetler ile ürünlerinin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uyumu ile yeni ürün süreçlerine ilişkin kontroller,
- 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,

hususlarını gözeterek izleme, inceleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmiştir.

İç Kontrol Başkanlığı'nca, 2021 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, Yönetim Kurulu onaylı içsel limitler/erken uyarı seviyeleri dikkate alınarak 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 başlığı altında 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. Kredi riskine ilişkin raporlamalar BDDK'ya standart yöntemle yapılmaktadır. Kredi riskinin alt kalemi olan ve özellikle türev ve repo işlemlerinde yer alan bankaların temerrüdü ile kredi değerliliklerinde yaşanabilecek bozulmaların getirdiği kayıpları ifade eden **Karşı Taraf Kredi Riski** Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile ölçülerek sermaye yeterliliği hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

Piyasa Riski, BDDK tarafından belirlenen standart metod kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterlilik Rasyosu'nun hesaplamasına dâhil edilmektedir. Piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturan faiz oranı riski ve kur riskinin 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. Türk Eximbank'ta piyasa riskine baz teşkil eden alım satım portföyünün risk ağırlıklı varlıkların içerisinde son derece küçük bir paya sahip olması ve alım/satım portföyünün tamamına yakın kısmının hedge edilmiş olması nedeniyle piyasa riski yükümlülüğü de son derece küçük bir tutar oluşturmaktadır. Türk Eximbank'ta türev işlemler için hedge muhasebesi prensipleri uygulanmaktadır.

Operasyonel Risk, bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmalarını içermektedir. Sermaye yeterliliği kalemlerinden operasyonel risk yılda bir kez temel gösterge yöntemi ile hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Operasyonel riskin bir başka kaynağı olan BT riskleri bağımsız bir risk yönetim süreci ile yönetilerek Bankanın tüm risklerine ait etki ve olasılıklarının toplulaştırıldığı bütünlük risk matrisine dâhil edilmektedir.

Basel II'nin 1. Yapısal Blok riskleri olan kredi, piyasa ve operasyonel riskleri dışında **II. Yapısal Blok riskleri** arasında yer alan ülke riski, yoğunlaşma riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski ve itibar riski gibi diğer risk türlerinde de nitel ve/veya nicel çalışmalar yapılmaktadır. Bankanın maruz kaldığı tüm riskler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bulunan İçsel Limitler ve Erken uyarı seviyeleri çerçevesinde yakından takip edilmektedir.

Bir önceki yılsonu gerçekleştirmeleri üzerinden hazırlanan ve gelecek 3 yılın sermaye planlamasının yapıldığı **İSEDES raporu ile eki Stres Testleri** çalışmaları BDDK'nın yürürlükteki mevzuatı çerçevesinde Yönetim Kurulunca onaylanarak BDDK'ya gönderilmiştir. İSEDES Raporunun **Risk İştahını** ifade eden ilgili maddesine göre; 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 ve Senaryo Analizleri çalışmalarında kredi riskinde ülke not düşüşü, temerrüt halinde kayıp oranlarının arttırılması senaryoları altında Ekonomik Sermaye, Piyasa Riskinde bilgi amaçlı olmak üzere kur ve faiz şokları altında Tarihi Simülasyon ve Parametrik Yöntemlerle Riske Maruz Değer, Likidite Riskinde borçların vadesinden önce çağırılması veya vadesinde yenilenememesi ve NPL oranlarında ani ve öngörülemeyen artış gibi stres senaryoları, Operasyonel riskler için ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bulunan Operasyonel Risk Metodolojisi üzerinden bulguların şiddet ve önem derecesinin varsayımsal olarak bir kademe kötüleştiği senaryolar çerçevesinde sermaye gereksinimi hesaplamaları da yapılmaktadır.

Standart yöntemlerin yanı sıra içsel modeller kullanılarak gerçekleştirilen stres testleri sonuçları Banka'nın istikrarlı ve güçlü sermaye yapısıyla yoğun stres faktörleri altında da sorunsuz çalışabileceğini

ortaya koymaktadır.

Bankamızda yakından takip edilen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bulunan “Likidite Eylem Planı” çerçevesinde yönetilen Likidite Riski için anlık nakit giriş çıkışları takipleri yapılmakta ve yapılan Gap analizleri, senaryo analizleri ve stres/ters stres testleri ile likidite yeterliliğinin sürekliliği ve sürdürülebilirliği sağlanmaktadır. Söz konusu politika dokümanı likidite sıkışıklığı durumunda yaşanan olayın şiddetine bağlı olarak alınacak aksiyonların derecelendirildiği kural setini de bünyesinde bulundurmaktadır. Banka yıl boyunca yasal raporlama teknikleri olan Likidite Yeterliliği ile Likidite Karşılama oranları açısından herhangi olumsuzluk yaşamamış, oranlar yasal seviyelerinin çok üzerinde gerçekleşmiştir.

Yürürlükteki mevzuata göre Banka karşılıklardan muaftır. Bununla birlikte Türk Eximbank, ihtiyatlılık prensipleri çerçevesinde validasyonu sağlanmış bir model üzerinden TFRS 9 Yeni Finansal Araçlar Seti-Beklenen Kredi Zararları karşılıkları hesaplamalarını yapmakta ve oldukça muhafazakâr bir karşılık politikası sürdürmektedir. Kullanılmakta olan model düzenli olarak gözden geçirilmekte ve ihtiyaç duyulan iyileştirmeler ilgili birimlerin eşgüdümü ile gerçekleştirilmektedir.

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, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal/uluslararası düzenlemeleri ve kişisel verilerin korunması ile ilgili düzenlemeleri takip ederek uygulamaya yansıtılmasına yönelik çalışmalar yürütmektedir. Bununla birlikte düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile görüş alışverişinde bulunulması ve alınan görüşlerin ilgili birimlerle paylaşılması da Müdürlüğün görevleri arasındadır.

Duygu GÜVEN

Nail OLPAK

Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi Üyesi

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

Kredi Riski

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

Varlıkların risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

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

Türk Eximbank'ın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. 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. 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 riskli alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir.

Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak sorumlu birimlerce izlenmekte ve anlık olarak iptal edilebilmektedir. Yurt içi ve Yurt dışı banka limitleri gereksiz tahsis edilen limit tutarların sadeleştirmeye gidilerek Basel III Kuralları ile tam uyumlu hale getirilmesini esas alan bir 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 subjektif kriterlerin değerlendirilmesi sonucunda nihai risk grupları belirlenmektedir.

Firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (TCMB memzuç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıt bilgileri, Ticaret Bakanlığı verileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar vb.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemi izlenmektedir. Diğer taraftan Banka, firmaya ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmanın içinde bulunduğu sektörün mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmanın yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurlar da dikkate alınarak firmanın genel bir değerlendirmesini yapmaktadır. Öte

yandan, Türk Eximbank'la ilişkisi olan firmanın bir holding veya holdingleşmemiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçları da yakından incelenerek, firma değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınarak firma analiz raporu hazırlanmaktadır.

Banka, gerçekleştirdiği tüm yabancı para cinsinden işlem ve 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.

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 uyma konusunda özen göstermektedir. Teminatlandırma politikası gereğince, büyük ölçüde yurt içi banka riskine dayalı kredilendirme yapıldığı cihetle Banka, ekonomik konjoktüre 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. 2021 yılı itibarıyla söz konusu oran %40'tır.

Ihracat 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 kullanılmaktadır. Bu yetki, Banka öz kaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

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

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

Doğrudan kullanılan kredilerde; kredinin anapara, faiz ve ihracat taahhüt riski toplamının %100'ü oranında asli teminat tesis edilmektedir. Asli teminat unsurları arasında banka teminat mektubu, devlet iç borçlanma senetleri, 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 kullanılabilir nakdi ya da gayri nakdi kredi tutarını ifade etmektedir.

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

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

Türk Eximbank Bankacılık Kanunu'nun Kredi Sınırlarına ilişkin 54. Maddesinden muaf olmakla birlikte Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından yoğunlaşma riskine ilişkin belirlenen metrikler Yönetim Kurulu onaylı İçsel Limit ve Erken Uyarı Seviyeleri dokümanında takip edilmektedir. İlave olarak yoğunlaşma riskine ISEDES raporunda yer verilmekte ve BDDK tarafından önerilen yöntemler arasında yer alan Herfindahl-Hirschman metodu kullanılarak risk ölçümü yapılmaktadır.

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 kalemi ile öz kaynak 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.

Bankamızda yer alan alım satım konu türev ürünlerin çeşitli piyasa koşulları altında getirebileceği kayıp tutarlarını analiz etmek ve uluslararası finans literatürü dikkate alınarak istatistikî bilgi edinmek maksadıyla Riske Maruz Değer (Value at Risk) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) hesaplamaları da gerçekleştirilmektedir.

Kur Riski

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

Yabancı para varlıklar 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.

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 yaklaşımdan hareketle, ilgili vade aralıklarında ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm varlık ve yükümlülüklerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

Döviz cinsinden ve TP cinsinden varlık ve yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

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

BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarihli 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde faiz oranı şoklarının (TL için +5 ve -4, yabancı paralar için +2 ve -2) banka bilançosu üzerindeki etkisini ölçmeye yönelik stres testi niteliğindeki raporun gönderimine 2021 yılında da devam edilmiştir.

Yönetmeliğe göre, faiz şoklarının banka bilançosunda yaratacağı net bugünkü değer değişimlerinin ilgili aydaki özkaynağa oranının %20'yi geçmemesi gerekmektedir. İlgili oran, Banka'nın güçlü özkaynak yapısı ile varlık ve yükümlülük uyumunun yüksek 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 nakit akım tabloları hazırlanmakta ve buna bağlı olarak 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, para piyasalarından 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.

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 hissedarını, kreditorleri ve Bankanın likidite durumunun ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesinden etkilenen tarafların hak ve çıkarlarını korumak amacıyla hazırlanmıştır.

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
- Kullanılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya
- İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmaktadır.
- Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

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 Basel II’ nin Birinci Yapısal Blok riskleri kapsamında dikkate alınmaktadır.

Yasal raporlamalara ek olarak Operasyonel riskin içsel metriklerle ölçümü de gerçekleştirilmektedir. Bankacılık süreçlerine ilişkin operasyonel riskin etkin yönetimi amacıyla yapılan iyileştirmeler çerçevesinde faaliyet kolları bazında sınıflandırılan veri altyapısı kullanılarak oluşturulan ve Operasyonel Risk Limit ve Erken uyarı seviyelerinin belirlenmesi sürecini ifade eden Operasyonel Risk Metodoloji Dokümanı Denetim Komitesi uygun görüşü ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiştir.

Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 322,4 milyar TL (24,4 milyar ABD doları) düzeyindedir.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %89'u kredilerden, %7'si likit varlıklardan, diğer %4'ü ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 288,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %61 artış göstermiştir.

Toplam kredilerin, %62'sini oluşturan 179,5 milyar TL kısa vadeli kredilere, %38'ini oluşturan 108,6 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 %0,2 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Pasif

Türk Eximbank'ın 322,4 milyar TL olan toplam pasiflerinin %4,5'i (14,6 milyar TL) özkaynaklardan, %93'ü (300 milyar TL) yabancı kaynaklardan, %2,5'i (7,8 milyar TL) ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

14,6 milyar TL tutarındaki özkaynakların %74'ü (10,8 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %4'ü (573,7 milyon TL) kâr yedekleri ve diğere, %22'si (3,1 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Aktif fonlanmasında kullanılan 299,6 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 167,5 milyar TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 82,8 milyar TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 37,3 milyar TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 5,5 milyar TL'si sermaye benzeri borçlanmalardan, 6,5 milyar TL'si para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

Türk Eximbank 26 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermaye tavanını uygulamasına geçilmiştir. 26 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında sermaye tavanı 17,5 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın hâlihazırda ödenmiş sermayesi 10,8 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 31.12.2021 tarihi itibarıyla %99,2 düzeyindedir.

Gelir/Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 7,2 milyar TL olup, bunun %83,5'ini oluşturan 6 milyar TL kredilerden alınan faizlerdir.

Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 4,4 milyar TL olup bunun %50,4'ünü oluşturan 2,2 milyar TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %47,3'ünü oluşturan 2,1 milyar TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %2,3'ünü oluşturan diğer faiz gideri 99 milyon TL olup, net faiz geliri 2,8 milyar TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2021 tarihi itibarıyla 3,1 milyar TL'dir. Bu dönemde Banka'nın aktif kârlılığı % 1,18 özkaynak kârlılığı %29,11 ve sermaye yeterliliği rasyosu %18,02 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 2021 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
Devlet Desteği Notu	b+

*Son değişiklik tarihi 10 Aralık 2021

** 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

2017-2021 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bilanço Hesapları (bin TL)	2021	2020	2019	2018	2017
Krediler	287.473.621	178.253.907	142.892.035	129.497.250	80.271.104
Toplam Aktifler	322.377.480	204.227.274	162.883.112	139.429.094	85.375.189
Alınan Krediler	250.365.374	160.630.694	127.584.542	108.730.948	67.368.670
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	37.284.304	22.953.260	18.791.531	17.178.988	10.279.210
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5.523.837	4.463.576	4.025.854	2.995.130	31.596
Para Piyasalarına Borçlar	6.517.681	1.375.566	-	139.005	152.000
Özkaynaklar	14.550.311	11.413.457	9.080.224	7.654.051	5.774.083
Ödenmiş Sermaye	10.800.000	9.270.000	7.160.000	6.350.000	4.800.000

Kâr - Zarar Hesapları (bin TL)	2021	2020	2019	2018	2017
Faiz Gelirleri	7.190.739	5.011.499	4.856.159	3.391.095	2.238.086
Faiz Giderleri	-4.388.430	-3.788.554	-3.741.609	-2.531.631	-1.224.198
Net Faiz Geliri	2.802.309	1.222.945	1.114.550	859.464	1.013.888
Net Komisyon ve Diğer Faaliyet Gelirleri	556.923	239.271	183.021	154.632	207.362
Ticari Kâr / Zarar (Net)	643.073	844.842	627.029	181.863	-281.121
Beklenen Zarar Karşılıkları	-231.578	-369.469	-132.997	-81.696	-77.418
Diğer Karşılık Giderleri	-151.073	-14.281	-422	-	-
Personel Giderleri	-300.661	-260.866	-225.572	-170.115	-132.734
Diğer Faaliyet Giderleri	-212.476	-151.054	-133.974	-102.346	-161.502
Dönem Net Kârı	3.106.517	1.511.388	1.431.635	841.802	568.475

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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 2021 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 denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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 ("KGGK") 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. KGGK 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.



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</i>	
<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ 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 gereklilikleridir.	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ 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, COVID-19 etkilerine karşı alınan aksiyonlar dahil 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▪ 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.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Riskten Korunma Muhasebesi	
<p>Banka, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetlerden dolayı maruz kaldığı sabit faiz riskinden faiz swapı işlemleri ile korunmaktadır.</p> <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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) 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 erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

5) 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 yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



**Building a better
working world**

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 aşacağına 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 2021 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 Fatma Ebru Yücel'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye



TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Murat ZAMAN
Yönetim Kurulu
Başkanı

Ali GÜNEY
Genel Müdür

Taner YAVUZ
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Tolga ZENGİNGÖNÜL
Mali İşler
Daire Başkanı V.

Duygu GÜVEN
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: Tolga ZENGİNGÖNÜL/Mali İşler Daire Başkanı V.
Tel : (0216) 666 55 89
Fax No : (0216) 666 55 99

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar.....	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntem 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.	İştirakler ve bağlı ortaklıklar.....	20
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller.....	20
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	20
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	23
XXIII.	Raporlamann bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	23
XXIV.	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.....	110
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	111
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	112
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	112

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler.....	113
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar.....	113
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	113

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır ve kayıtlı sermaye tavanı 17.500.000 Türk Lirası'dır. Cari dönemde Banka'nın sermayesi 10.800.000 Türk Lirası'dır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı⁽⁴⁾ :	Murat ZAMAN	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Rıza Tuna TURAGAY	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Ali GÜNEY Duygu GÜVEN ⁽¹⁾ Fahriye Alev ARKAN Nail OLPAK İsmail GÜLLE	Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Duygu GÜVEN ⁽¹⁾ Nail OLPAK	Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Ali GÜNEY	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları⁽²⁾:	Hakan UZUN Necdet KARADENİZ M. Çağrı ALTINDAĞ Erdem OKUR Taner TAVUZ ⁽³⁾	Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans

⁽¹⁾ 26 Mart 2021 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyesi olarak atanmış olup 29 Mart 2021 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

⁽²⁾ 31 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Enis GÜLTEKİN görevinden ayrılmıştır.

⁽³⁾ 28 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

⁽⁴⁾ 17 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şakir Ercan GÜL görevinden ayrılmış olup makama 18 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Murat ZAMAN atanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ali GÜNEY Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, M. Çağrı ALTINDAĞ Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Taner YAVUZ Mali Strateji ve Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hakan UZUN Hazine/Finansman/Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Sigorta'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili, Erdem OKUR Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar'dan 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	10.800.000	% 100	10.800.000	-

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

Banka'nın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarete paylarının artırılması, girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması, 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 dövizde dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca 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 iştiraki olan İhracatı Geliştirme A.Ş. mali kuruluş olmadığından “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5.678.743	16.910.898	22.589.641	3.084.507	10.048.023	13.132.530
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		5.553.833	13.926.977	19.480.810	2.962.846	8.718.584	11.681.430
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.057	11.299.208	11.300.265	268	5.005.314	5.005.582
1.1.2. Bankalar	(4)	3.223.642	2.627.769	5.851.411	1.274.843	3.713.270	4.988.113
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		2.329.447	-	2.329.447	1.688.243	-	1.688.243
1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		313	-	313	508	-	508
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	178.275	178.275	-	153.454	153.454
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	123.843	123.843	-	74.901	74.901
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	54.432	54.432	-	78.553	78.553
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6)	124.910	1.266.557	1.391.467	95.532	709.777	805.309
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		7.380	1.266.557	1.273.937	-	668.938	668.938
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		117.530	-	117.530	95.532	-	95.532
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	40.839	40.839
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	-	1.539.089	1.539.089	26.129	466.208	492.337
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	1.442.689	1.442.689	26.129	448.655	474.784
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	96.400	96.400	-	17.553	17.553
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17.695.312	279.735.754	297.431.066	18.568.676	170.324.308	188.892.984
2.1 Krediler	(7)	15.355.184	272.769.872	288.125.056	16.358.694	162.676.342	179.035.036
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	2.991.563	6.965.882	9.957.445	2.991.111	7.647.966	10.639.077
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		2.991.563	6.965.882	9.957.445	2.991.111	7.647.966	10.639.077
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	651.435	-	651.435	781.129	-	781.129
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		73.000	-	73.000	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(9)	73.000	-	73.000	-	-	-
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		73.000	-	73.000	-	-	-
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)	(13)	9.714	-	9.714	16.761	-	16.761
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	12.754	-	12.754	10.187	-	10.187
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		12.754	-	12.754	10.187	-	10.187
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	2.008	-	2.008	2.111	-	2.111
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		1.152.594	1.106.703	2.259.297	1.332.645	840.056	2.172.701
VARLIKLAR TOPLAMI		24.624.125	297.753.355	322.377.480	23.014.887	181.212.387	204.227.274

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(3)	3.585.529	246.779.845	250.365.374	7.769.415	152.861.279	160.630.694
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	6.517.681	6.517.681	-	1.375.566	1.375.566
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	37.284.304	37.284.304	263.004	22.690.256	22.953.260
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	37.284.304	37.284.304	263.004	22.690.256	22.953.260
V. FONLAR		17.918	228.878	246.796	13	-	13
5.1 Müstakrizlerin Fonları		17.905	228.878	246.783	-	-	-
5.2 Diğer		13	-	13	13	-	13
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	116.977	116.977	11.443	779.685	791.128
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	19.580	19.580	11.443	110.787	122.230
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	97.397	97.397	-	668.898	668.898
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDE YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	3.713	2.210	5.923	6.616	5.917	12.533
X. KARŞILIKLAR	(6)	743.337	-	743.337	329.341	-	329.341
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		139.929	-	139.929	98.827	-	98.827
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		603.408	-	603.408	230.514	-	230.514
XI. CARİ VERGİ BORCU	(7.1)	12.995	-	12.995	17.700	-	17.700
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	(9)	2.999.127	2.524.710	5.523.837	2.998.128	1.465.448	4.463.576
14.1 Krediler		-	2.524.710	2.524.710	-	1.465.448	1.465.448
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		2.999.127	-	2.999.127	2.998.128	-	2.998.128
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	3.045.112	3.964.833	7.009.945	129.541	2.110.465	2.240.006
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(8)	14.575.534	(25.223)	14.550.311	11.347.773	65.684	11.413.457
16.1 Ödenmiş Sermaye		10.800.000	-	10.800.000	9.270.000	-	9.270.000
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		(10.249)	-	(10.249)	(16.094)	-	(16.094)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		105.518	(25.223)	80.295	83.612	65.684	149.296
16.5 Kâr Yedekleri		573.748	-	573.748	498.867	-	498.867
16.5.1 Yasal Yedekler		569.768	-	569.768	494.199	-	494.199
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		3.980	-	3.980	4.668	-	4.668
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		3.106.517	-	3.106.517	1.511.388	-	1.511.388
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.106.517	-	3.106.517	1.511.388	-	1.511.388
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		24.983.265	297.394.215	322.377.480	22.872.974	181.354.300	204.227.274

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		7.758.289	218.440.007	226.198.296	5.219.830	133.965.688	139.185.518
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1.2)	479.825	25.587.183	26.067.008	137.621	11.853.257	11.990.878
1.1. Teminat Mektupları		-	114.634	114.634	-	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		-	114.634	114.634	-	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		479.825	25.472.549	25.952.374	137.621	11.842.217	11.979.838
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		7.278.464	120.466.421	127.744.885	4.372.643	62.390.704	66.763.347
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6.741	6.593	13.334	-	1.147.391	1.147.391
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		6.741	6.593	13.334	-	18.109	18.109
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	1.129.282	1.129.282
2.2. Cayılabılır Taahhütler		7.271.723	120.459.828	127.731.551	4.372.643	61.243.313	65.615.956
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		7.271.723	120.459.828	127.731.551	4.372.643	61.243.313	65.615.956
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	72.386.403	72.386.403	709.566	59.721.727	60.431.293
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	67.190.623	67.190.623	-	54.957.237	54.957.237
3.1.1. Gergeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	44.286.238	44.286.238	-	40.242.242	40.242.242
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	22.904.385	22.904.385	-	14.714.995	14.714.995
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	5.195.780	5.195.780	709.566	4.764.490	5.474.056
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. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	24.538	20.187	44.725
3.2.2.1. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	5.195.780	5.195.780	663.214	4.721.503	5.384.717
3.2.2.2. Swap Para Alım İşlemleri		-	2.619.142	2.619.142	172.345	2.475.233	2.647.578
3.2.2.3. Swap Para Satım İşlemleri		-	2.576.638	2.576.638	490.869	2.246.270	2.737.139
3.2.2.4. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.5. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)		16.063.604	495.481.365	511.544.969	21.385.750	312.775.010	334.160.760
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		349.952	3.326.358	3.676.310	711.778	3.216.024	3.927.802
5.1. Menkul Kıymetler		-	88.616	88.616	-	49.493	49.493
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		330.662	3.002.827	3.333.489	692.488	2.999.818	3.692.306
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		19.290	234.915	254.205	19.290	166.713	186.003
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		15.713.652	492.155.007	507.868.659	20.673.972	309.558.986	330.232.958
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		23.821.893	713.921.372	737.743.265	26.605.580	446.740.698	473.346.278

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 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	Bağımsız Denetimden
			Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	7.190.739	5.011.499
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.009.864	4.229.188
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		261.088	126.794
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		128.648	72.387
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		787.734	571.717
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10.701	20.614
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		83.086	25.163
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		693.947	525.940
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.405	11.413
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	4.388.430	3.788.554
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.212.652	2.084.517
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		115	151
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.076.959	1.682.468
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.545	2.481
2.6	Diğer Faiz Giderleri		97.159	18.937
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2.802.309	1.222.945
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		430.652	224.416
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		924.520	573.966
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		324	21
4.1.2	Diğer		924.196	573.945
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(493.868)	(349.550)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(493.868)	(349.550)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		200	89
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	643.073	844.842
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.098	10.003
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.019.147	(1.549.818)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.380.172)	2.384.657
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	126.071	14.766
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		4.002.305	2.307.058
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5)	231.578	369.469
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ	(6)	151.073	14.281
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		300.661	260.866
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	212.476	151.054
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.106.517	1.511.388
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)		3.106.517	1.511.388
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)		3.106.517	1.511.388
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(8)	3.106.517	1.511.388
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,33048	0,20593

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem Dipnot (31 Aralık 2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2020)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	3.106.517	1.511.388
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(69.663)	71.845
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(662)	206
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(662)	206
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(69.001)	71.639
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	(109.423)	87.621
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	40.422	(15.982)
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)	3.036.854	1.583.233

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 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 Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar					
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2				3	4	5	6	Kar Yetekleri
I. Cari Dönem (31 Aralık 2021)															
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		9.270.000	-	-	-	-	(9.587)	(6.507)	-	116.279	33.017	498.867	1.511.388	-	11.413.457
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		9.270.000	-	-	-	-	(9.587)	(6.507)	-	116.279	33.017	498.867	1.511.388	-	11.413.457
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(662)	-	-	(109.423)	40.422	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		1.430.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.430.000)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanım Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Netemyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	6.507	-	-	-	(6.507)	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.511.388	(1.511.388)	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.511.388	(1.511.388)	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		10.800.000	-	-	-	-	(10.249)	-	-	6.856	73.439	573.748	-	3.106.517	14.550.311

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları

2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3 Diğer özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar zarar da 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 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			Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar					
		Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3				4	5	6	Kar Yedekleri	
I. Önceki Dönem (31 Aralık 2020)															
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 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakıye (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 Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.431.635	(1.431.635)	-	-	
11.1. Dağıtılan Temettül		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 değerlendirme artışları azalışları

2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3 Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar zararında 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar 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 2021 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 2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.631.156	4.502.676
1.1.1 Alınan Faizler		6.344.756	4.836.662
1.1.2 Ödenen Faizler		(2.028.392)	(2.080.658)
1.1.3 Alınan Temettümler		200	89
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		815.031	495.331
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		130.059	944.189
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(7.9.2)	51.110	364.459
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(333.237)	(284.584)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(269.219)	(218.329)
1.1.9 Diğer		(1.079.152)	445.517
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(9.021.030)	(3.180.113)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		36.649	(109.077)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(108.635.229)	(35.670.373)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(375.362)	(1.198.790)
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)		89.632.839	33.096.987
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10.320.073	701.140
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5.389.874)	1.322.563
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		6.256.975	(2.444.985)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(73.000)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(409)	(3.427)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		110	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(233.582)	(712.532)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		146.505	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	(1.500)	(1.724.460)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	6.423.913	-
2.9 Diğer		(5.062)	(4.566)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.062.039	(851.423)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6.466.621	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.494.198)	(1.592.373)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(10.384)	(9.050)
3.6 Diğer		100.000	750.000
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		5.879.648	3.655.583
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		7.808.788	1.681.738
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11.670.056	9.988.318
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		19.478.844	11.670.056

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2021^(*)	31 Aralık 2020
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	3.106.517	1.542.233
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	30.845
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	30.845
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3.106.517	1.511.388
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	75.569
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	1.435.819
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	-	1.435.819
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	0,3304	0,2059
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	33,05	20,59
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, 2022 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“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 değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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

Finansal tabloların TFRS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin 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.

20 Ocak 2022 tarihinde KGK tarafından yapılan açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu kapsamda, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

Dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de 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 hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Banka, mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 13,1865 TL, Avro kur değeri 14,9047 TL, 100 Yen kur değeri 11,4504 TL ve GBP kur değeri 17,8097 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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 değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında; negatif olması durumunda ise “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar 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 korunma varlık veya yükümlülüğünün 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 korunma varlık veya yükümlülüğünün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle 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 korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a.) Gerçeğe uygun değer farkı 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 görmeyenlerle birlikte bilanço tarihinde BİST’te alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı 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 değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c.) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri 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 yurtçinde ve yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden tahviller ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları 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

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 verilışinden 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 yansıtabilme. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir.

Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın 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 itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Ayrıca BDDK'nın 27 Mart 2020 tarihi ve 8970 sayılı kararında, COVID-19 salgını nedeniyle kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu uygulamalara BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarihli ve 9795 sayılı kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla son verilmiştir.

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 olarak 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 göstere 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 amortisman tabii 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 gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. İştirakler ve bağlı ortaklıklar

İştirakler, TMS 27 “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka’nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

XIV. 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 amortisman tabi tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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 zımnî 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 yakını elde etme hakkına sahip olması.
- d) Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını 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 tablolara bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

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

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

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki 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 KGG, COVID-19'la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-“TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle 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..

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

TMS 19’a ilişkin değişiklikler Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, getirilen 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	% 23,00	% 12,50
Enflasyon	% 18,50	% 8,75
Maaş artış oranı	% 18,50	% 8,75

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 33.824 TL (31 Aralık 2020: 26.332 TL)’dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 18.002 TL (31 Aralık 2020: 15.995 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın ikinci altı aylık dönemi için Ocak 2022 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 48.477 TL (31 Aralık 2020: 35.000 TL) ve 2021 yılı karından 2022 yılında personele ödenecek temettü için 39.626 TL (31 Aralık 2020: 21.500 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

XVIII. 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 muafır. 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.

6 Kasım 2021 ve 31651 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7341 sayılı kanun uyarınca Bankanın ihracatın finansmanına ilişkin açtığı alıcı veya ihracatçı kredileri, ihracatın finansmanı amacıyla ihracatçıların yurt içi ve yurt dışı banka ve finans kurumlarından sağlayacakları krediler için verdiği garantiler, ihracatçıların mal ve hizmet satışını teşvik etmek üzere yaptığı ihracat kredi sigortaları ile yurt dışına yapılacak finansal kiralama işlemlerinin finansmanı ve bu kapsamda verdiği garantiler dolayısıyla lehe aldığı paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisnadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

- Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (6.593.250 TL) tutarında, yedi yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Eylül 2017 tarihinde 500 milyon ABD Doları (6.593.250 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 4,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Mayıs 2018 tarihinde 500 milyon ABD Doları (6.593.250 TL) tutarında, altı yıl vadeli ve yüzde 6,125 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Ocak 2019 tarihinde 500 milyon ABD Doları (6.593.250 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 8,250 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
- Banka, Haziran 2021 tarihinde 750 milyon ABD Doları (9.889.875 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde %5,750 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Ayrıca Banka, yukarıda belirtilen ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi uygulamakta olup, bu çerçevede hesaplanmış 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 (2.235.705 TL) tutarında borçlanma gerçekleştirmiştir.

XX. 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 2020 yılı kâr payı dağıtımı, Genel Kurul kararınca 2021 yılında gerçekleştirilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan devlet teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka'nın kullandırması olduğu yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka'nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka'nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler “Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması (“TMS 20”)” standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Rapor tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

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 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 20.220.839 TL (31 Aralık 2020: 16.144.583 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,02 (31 Aralık 2020: %20,02)’tür.

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	14.537.243	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.800.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	573.748	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	178.960	
Kâr	3.106.517	
Net Dönem Kârı	3.106.517	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	14.659.225	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	121.982	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	98.662	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	317	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	12.754	
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	10.249	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar^(*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	121.982	
Çekirdek Sermaye Toplamı	14.537.243	
İLAVE ANA SERMAYE	2.235.705	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.235.705	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	2.235.705	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar^(*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	2.235.705	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	16.772.948	
KATKI SERMAYE	3.447.891	
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)	546.132	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.447.891	
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	3.447.891	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	20.220.839	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	20.220.839	
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar^(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	20.220.839	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	20.220.839	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	112.236.560	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,95	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,94	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,02	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,500	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	
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 (%)	8,45	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	117.530	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	117.530	
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)	546.132	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1,25'ine kadar olan kısmı	546.132	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	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 değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhfiye	-	
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	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	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	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	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	
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	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	-	
Katki 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	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına 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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra İlave Ana Sermayeden Önce
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına 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)	2.235,7
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.235,7
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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125’inin altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Tamamen ya da kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve Katkı Sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartlara haizdir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan hesap durum belgesi ve eki olan 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 Yabancı Para kredileri için nakdi/gayrinakdi yurtiçi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Banka yönetim kurulu bir gerçek veya tüzel kişiye açılacak kredi sınırının tespitinde Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 5. Maddesi çerçevesinde; belirli teminatlar ile kullanılan krediler ile sınırlı olmak üzere yetkilendirmeler gerçekleştirilmiştir.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (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 kullanım bazında sınırlandırılmaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen 3332 sayılı Kanuna 3659 sayılı Kanunla eklenen 4/C maddesi, 5787 sayılı kanunla değiştirilen 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanununun 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 olacaklar, her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine ve Maliye Bakanlığına bildirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla , canlı alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 2.481.032 TL (31 Aralık 2020: 2.785.260 TL) tutarında, donuk alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 7.519 TL (31 Aralık 2020 : 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 Mart 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 hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 2020 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 2021 ve 2020 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'dir.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 22 ve % 56'dır.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 28 ve % 69'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 % 51 ve % 64'dir (2020: %54 ve %68).

Banka kuruluş amacı doğrultusunda sadece kurumsal müşterilere kredi kullanırmakta 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	284.543.261	13.324	174.649.919	13.235
Yakın izlemedeki krediler	3.008.715	-	3.881.856	-
Takipteki krediler	559.727	29	489.937	89
Brüt	288.111.703	13.353	179.021.712	13.324
Beklenen Zarar Karşılığı	(649.925)	(47)	(779.505)	(89)
Net	287.461.778	13.306	178.242.207	13.235

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Banka'nın yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerinin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
30 güne kadar gecikmeli	2.463.252	3.125.648
31-60 gün arası gecikmeli	366.135	288.568
61-90 gün arası gecikmeli	179.328	174.473
91-180 gün arası gecikmeli (*)	-	293.167
Toplam	3.008.715	3.881.856

(*) BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ile 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararlarına 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 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır.16 Eylül 2021 tarihinde yapılan açıklamayla,1 Ekim 2021 tarihinden itibaren gecikme süresi 31 günden fazla ve 90 günü aşmayan 1. aşama krediler ve 91 günü aşan ve 180 günü aşmayan gecikme süresine sahip 2.aşama krediler hariç tutulmak kaydıyla 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla esnekliğin sona erdirilmesine karar verilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

Bankalar ve diğer mali kuruluşların sınırlı veya bağımsız denetime tabi tutulmuş mali tablolarında yer alan bazı bilgiler standart formattaki veri tabanına girilmekte ve bu şekilde banka ve diğer mali kuruluşların sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve 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 verilerek suretiyle bankaların ve diğer mali kuruluşların mali analiz grupları belirlenmektedir. 1. grup en az riskli görülen bankalar ve diğer mali kuruluşlardan, 4. grup ise en riskli görülen bankalar ve diğer mali kuruluşlardan oluşmaktadır.

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

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Zarar Karşılığı
Tarım	2.412	2.882	2.883
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.412	2.882	2.883
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1.834.979	312.599	317.066
Madencilik ve Taşocağı	149	3.330	3.330
İmalat Sanayi	1.833.908	308.164	312.631
Elektrik, Gaz, Su	922	1.105	1.105
İnşaat	632.286	35.661	36.885
Hizmetler	538.747	198.394	198.720
Toptan ve Perakende Ticaret	168.003	186.101	186.205
Otel ve Lokanta Hizmetleri	15.780	785	805
Ulaştırma ve Haberleşme	9.901	11.216	11.226
Mali Kuruluşlar	-	292	292
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	345.063	-	192
Diğer	291	10.220	10.216
Toplam	3.008.715	559.756	565.770

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 19.152.303 TL TL (31 Aralık 2020: 12.980.432 TL) tutarında kredi kullanmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

			Cari Dönem	Önceki Dönem
		Derecelendirme	Konsantrasyon	Konsantrasyon
	Rating Groups	Sınıfı	Düzeği (%)	Düzeği (%)
Düşük	A-B	1 – 6	87	85
Orta	C-D	6 – 8	12	14
Yüksek	E	8 - 10	1	1

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 buldukları 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, holdinglemiş 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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5.851.411	4.988.113
Para Piyasalarından Alacaklar	2.329.447	1.688.243
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	19.152.303	12.980.432
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	9.781.508	6.209.649
Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler	259.191.245	159.844.955
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.391.467	805.309
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	178.275	153.454
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	40.982	26.224
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	9.957.445	10.639.077
Diğer Varlıklar (*)	3.842.126	2.657.686
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	26.067.008	11.990.878
Taahhütler	-	-
Toplam	337.783.217	211.984.020

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

		Risk Sınıfları ^(*)																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek 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	24.303.911	-	-	-	66.354.126	225.850.655	7.867.680	92.123	-	-	-	-	-	-	190.530	2.028.691	326.687.716
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	713.117	6.439.661	953.887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.106.665
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	535	2.163.401	298.925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.462.861
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	232.633	21.614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254.247
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	1.657.695	1.032.823	85.293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.775.811
6	Diğer Ülkeler	6.342.874	-	-	-	334.623	3.719.909	401.679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.799.085
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Toplam	30.646.785	-	-	-	69.060.096	239.439.082	9.629.078	92.123	-	-	-	-	-	-	190.530	2.028.691	351.086.385

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları ^(*)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Sarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	Toplam
Önceki Dönem																		
1 Yurtiçi	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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankaların dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve ipotegiyale teminatlendirilmiş 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	-	-	-	-	1.725.479	24.147.495	846.600	9.945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	1.317.575	18.439.017	646.464	7.594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Ormançılık	-	-	-	-	183.506	2.568.098	90.036	1.058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	224.398	3.140.380	110.100	1.293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	-	-	-	8.169.116	114.324.010	4.008.150	47.082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	7.629.446	106.771.510	3.743.363	43.972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	539.670	7.552.500	264.787	3.110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İnşaat	6.342.874	-	-	-	1.090.885	15.266.565	535.239	6.287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Hizmetler	-	-	-	-	49.619.705	56.500.725	1.980.890	23.269	-	-	-	-	-	-	190.530	-	-	-	-
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	1.148.022	16.066.182	563.273	6.617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	2.838.630	39.725.659	1.392.764	16.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	45.582.399	-	-	-	-	-	-	-	-	190.530	-	-	-	-	-
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	50.654	708.884	24.853	292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Diğer	24.303.911	-	-	-	8.454.911	29.200.287	2.258.199	5.540	-	-	-	-	-	-	-	2.028.691	5.421.929	60.829.610	66.251.539
6	Toplam	30.646.785	-	-	-	69.060.096	239.439.082	9.629.078	92.123	-	-	-	-	-	190.530	2.028.691	32.563.569	318.522.816	351.086.385	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.054.469	1.826.550	-	-	19.765.766
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	46.475.596	2.360.906	1.720.373	5.582.064	12.921.157
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	63.706.230	29.547.261	59.200.940	34.737.014	52.247.637
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3.160.417	886.257	1.114.259	1.957.734	2.510.411
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	691	3.285	1.739	86.408
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	190.530	-	-	-	-
Diğer alacaklar (Net)	2.028.691	-	-	-	-

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	125.311.667	-	8.235.075	-	13.446.114	4.929.764	101.089.187	3.287	-	121.982
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	128.136.153	-	8.235.075	15.635	18.165.830	2.766.354	95.692.760	3.287	-	121.982

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Yabancı para 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	-	2.619.142	62.334	2.512.996	1.308	5.195.780
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	-	2.619.142	62.334	2.512.996	1.308	5.195.780
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	2.619.142	-	-	-	2.619.142
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	62.334	2.512.996	1.308	2.576.638
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	-	40.433.261	-	26.757.362	-	67.190.623
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	-	40.433.261	-	26.757.362	-	67.190.623
Swap Para Alım İşlemleri	-	27.246.761	-	-	-	27.246.761
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	26.757.362	-	26.757.362
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	6.593.250	-	-	-	6.593.250
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	6.593.250	-	-	-	6.593.250
TOPLAM	-	43.052.403	62.334	29.270.358	1.308	72.386.403

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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

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

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

	31 Aralık 2021		
	Anapara ⁽¹⁾	Varlık	Yükümlülük
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	44.286.238	1.401.707	18.943
Toplam	44.286.238	1.401.707	18.943

⁽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 çarpaz 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 çarpaz 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 çarpaz para swabı yapılarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Banka riskten korunma muhasebesine konu edilen çarpaz 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 çarpaz 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 swabı işlemleriyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanarak dengelenmiştir.

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

31 Aralık 2021		Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler		Varlık	Yükümlülükler	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihrac edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	101.802	-	-
Çarpaz para swabı işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihrac edilen menkul kıymetler	Kur ve faiz riski	1.299.905	18.943	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte 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 korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma 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 içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetiminde vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinde korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle 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 2021		
	Anapara ⁽¹⁾	Varlık	Yükümlülükler
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	22.904.385	96.400	97.397
Toplam	22.904.385	96.400	97.397

(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 2021					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan 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	96.400	97.397	73.439

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Yine söz konusu süreç 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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,40 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yüzde 0,68'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

TARİH	27 Aralık 2021	28 Aralık 2021	29 Aralık 2021	30 Aralık 2021	31 Aralık 2021
USD	11,3326	11,8186	11,8559	12,4777	13,1865
AUD	8,1901	8,5519	8,5742	9,0526	9,5721
DKK	1,7265	1,7986	1,8591	1,8989	2,0042
SEK	1,2425	1,2982	1,3062	1,3788	1,4528
CHF	12,3341	12,8729	12,9234	13,6065	14,4178
100 JPY	9,8998	10,2902	10,3177	10,8370	11,4504
CAD	8,8398	9,2333	9,2494	9,7459	10,3553
NOK	1,2763	1,3332	1,3463	1,4140	1,4924
GBP	15,1970	15,8747	15,9165	16,8087	17,8097
SAR	3,0174	3,1460	3,1570	3,3231	3,5108
EUR	12,8387	13,3751	13,3972	14,1173	14,9047
KWD	37,3890	39,0439	39,1284	41,1805	43,5198
XDR	15,8611	16,5413	16,5935	17,4638	18,4538
BGN	6,5472	6,8308	6,8302	7,2142	7,6121
100 IRR	0,0269	0,0281	0,0283	0,0297	0,0314
RON	2,5927	2,7012	2,7049	2,8518	3,0101
RUB	0,1546	0,1606	0,1609	0,1679	0,1760
CNH	1,7786	1,8551	1,8606	1,9587	2,0684

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

Para Birimi	Aralık 2021 Ortalaması
USD	13,4536
AUD	9,6235
DKK	2,0440
SEK	1,4796
CHF	14,6036
100 JPY	11,8113
CAD	10,5132
NOK	1,4971
GBP	17,8932
SAR	3,5844
EUR	15,1995
KWD	44,4038
XDR	18,8117
BGN	7,7593
100 IRR	0,0320
RON	3,0699
RUB	0,1823
CNH	2,1125

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.793.773	2.505.435	-	11.299.208
Bankalar	108.190	2.460.200	59.379	2.627.769
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	178.275	-	178.275
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.266.557	-	1.266.557
Krediler	159.733.848	112.031.066	1.004.958	272.769.872
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	2.556.933	4.408.949	-	6.965.882
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	-	101.801	-	101.801
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	585.473	518.492	2.245	1.106.210
Toplam Varlıklar	171.778.217	123.470.775	1.066.582	296.315.574
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	4.227.425	2.290.256	-	6.517.681
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	136.656.060	111.667.423	981.072	249.304.555
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	-	36.755.683	-	36.755.683
Muhtelif Borçlar	1.047.089	1.856.865	29.318	2.933.272
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	470.513	690.882	2.592	1.163.987
Toplam Yükümlülükler	142.401.087	153.261.109	1.012.982	296.675.178
Net Bilanço Pozisyonu	29.377.130	(29.790.334)	53.600	(359.604)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(29.270.358)	29.865.903	(63.642)	531.903
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29.865.903	-	29.865.903
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.270.358	-	63.642	29.334.000
Gayrinakdi Krediler(***)	12.185.074	12.392.215	1.009.894	25.587.183
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	115.875.631	64.685.060	352.786	180.913.477
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

(*)“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 1.437.288 TL) ile Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (toplamda 116.339 TL) ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları (toplamda İhraç Edilen Menkul Değerler için 528.621 TL ve finansal durum tablosunda özkaynaklara yansıyan 73.439 TL) ve Peşin Ödenmiş Giderler (493 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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	17.423	7.557	3.727	460
Avro	10.677	10.677	6.628	6.628
Diğer yabancı para	(1.004)	(1.004)	(23)	(23)
Toplam, net	27.096	17.230	10.332	7.065

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneyeceği 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 uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	11.300.265	11.300.265
Bankalar	3.211.000	-	-	-	-	2.640.411	5.851.411
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	178.275	-	-	178.275
Para Piyasalarından Alacaklar	2.207.202	112.409	9.836	-	-	-	2.329.447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	7.380	767.855	498.701	117.531	1.391.467
Verilen Krediler	27.497.765	80.234.542	175.779.557	4.053.436	-	559.756	288.125.056
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	1.365.009	-	6.559.265	2.033.171	-	9.957.445
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	516.240	538.725	840.963	-	-	1.348.186	3.244.114
Toplam Varlıklar	33.432.207	82.250.685	176.637.736	11.558.831	2.531.872	15.966.149	322.377.480
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.445.436	2.410.345	2.661.900	-	-	-	6.517.681
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.964.018	2.964.018
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	6.739.447	30.544.857	-	-	37.284.304
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.757.507	52.901.204	170.260.610	4.112.833	1.333.220	-	250.365.374
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	27.171	29.612	282.039	2.526.272	2.901.759	19.479.250	25.246.103
Toplam Yükümlülükler	23.230.114	55.341.161	179.943.996	37.183.962	4.234.979	22.443.268	322.377.480
Bilançodaki Uzun Pozisyon	10.202.093	26.909.524	-	-	-	-	37.111.617
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.306.260)	(25.625.131)	(1.703.107)	(6.477.119)	(37.111.617)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.212.392	12.096.695	15.150.066	-	-	-	36.459.153
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9.118.952)	(11.731.901)	(15.076.397)	-	-	-	(35.927.248)
Toplam Pozisyon	10.295.533	27.274.318	(3.232.591)	(25.625.131)	(1.703.107)	(6.477.119)	531.903

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 19.479.250 TL içerisinde ana kalemler olarak, 14.550.311 TL tutarındaki özkaynak ile 743.337 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(2) Diğer varlıklar satırı faizsiz sütununda yer alan 1.348.186 TL içerisinde 651.435TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	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	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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	TL
Cari dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	-	0,08	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,03	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	16,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,46	-	-	4,25
Verilen Krediler	1,85	1,90	0,78	-	14,92
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	8,28	5,66	-	-	6,73
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,11	2,2	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,99	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,27	0,70	0,11	-	11,21

31 Aralık 2020 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	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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka, Garanti Faktoring A.Ş. firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi 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 değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	21.906	96.754	-	-	-	-
4	Toplam	21.906	96.754	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar 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 yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 117.530 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2020: 95.532 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

d) Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullanılması 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 itibarıyla yapılabilecek yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Bankamızda stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
28 Kasım 2021	540,75	31 Ekim 2021	266,54	28 Kasım 2021	449,04	31 Ekim 2021	211,95

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1			12.684.172	10.894.332
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	23.218.258	23.191.225	11.391.166	11.373.595
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	23.218.258	23.191.225	11.391.166	11.373.595
9				
10	948.881	917.775	902.650	872.892
11	871.832	842.973	871.831	842.972
12	-	-	-	-
13	77.049	74.802	30.819	29.920
14	-	-	-	-
15	20.687.099	20.687.099	1.034.355	1.034.355
16			13.328.171	13.280.842
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	-	-	-	-
18	26.045.142	22.607.629	15.227.192	12.132.414
19	10.494	5.406	10.494	5.406
20	26.055.636	22.613.035	15.237.686	12.137.820
21			12.684.172	10.894.332
22			3.370.187	3.411.760
23			376,36	319,32

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1			14.255.329	11.789.874
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	15.174.491	15.174.491	7.680.006	7.680.006
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	15.174.491	15.174.491	7.680.006	7.680.006
9				
10	1.755.106	1.737.570	1.010.548	1.002.352
11	514.178	512.209	514.177	512.208
12	-	-	-	-
13	1.240.928	1.225.361	496.371	490.144
14	-	-	-	-
15	10.896.351	10.896.351	544.817	544.817
16			9.235.371	9.227.175
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	-	-	-	-
18	18.745.490	15.200.064	11.910.832	8.512.980
19	26.197	2.610	26.197	2.609
20	18.771.687	15.202.674	11.937.029	8.515.589
Üst sınır uygulanmış değer				
21			14.255.329	11.789.874
22			2.325.107	2.497.747
23			613,10	472,02

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

Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

- a) Bankanın karmaşıklık düzeyinin az olması nedeniyle nakit giriş ve çıkış kalemleri dönem içerisinde önemli dalgalanmalar göstermemektedir ve dönem boyunca nakit girişleri, nakit çıkışlarının üzerinde gerçekleşmiştir
- b) Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat bulunmayan bankanın en önemli yüksek kaliteli likit varlık kalemi Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç ettiği Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymetlerdir.
- c) Bankanın önemli fon kaynakları, TCMB kaynaklı reeskont kredileri kapsamında sağlanan fonlar ile yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlardan oluşmaktadır.
- ç) Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur ve faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.
- d) Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtiçi ve yurtdışı ticari bankalar ile uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşları arasında dengeli olarak dağıtmaya özen göstermektedir. Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	11.300.265	-	-	-	-	-	-	11.300.265
Bankalar	2.640.411	3.211.000	-	-	-	-	-	5.851.411
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	178.275	-	-	178.275
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.329.447	-	-	-	-	-	2.329.447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	117.530	-	-	7.380	767.855	498.702	-	1.391.467
Verilen Krediler	-	17.347.396	40.696.170	135.520.421	72.724.927	21.276.386	559.756	288.125.056
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	1.365.009	-	6.559.265	2.033.171	-	9.957.445
Diğer Varlıklar	-	41.417	927.015	862.524	56.732	8.240	1.348.186	3.244.114
Toplam Varlıklar	14.058.206	22.929.260	42.988.194	136.390.325	80.287.054	23.816.499	1.907.942	322.377.480
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	16.694.728	44.946.012	149.037.956	28.871.403	10.815.275	-	250.365.374
Para Piyasalarına Borçlar	-	873.461	1.644.099	1.718.158	2.281.963	-	-	6.517.681
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	6.739.447	30.544.857	-	-	37.284.304
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	2.964.017	2.964.017
Diğer Yükümlülükler ^(2,3,4)	-	120.753	100.844	111.820	2.531.678	2.901.759	19.479.250	25.246.104
Toplam Yükümlülükler	-	17.688.942	46.690.955	157.607.381	64.229.901	13.717.034	22.443.267	322.377.480
Likidite Açığı	14.058.206	5.240.318	(3.702.761)	(21.217.056)	16.057.153	10.099.465	(20.535.325)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	42.504	31.631	360.625	59.386	37.757	-	531.903
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.619.142	4.615.275	6.593.250	20.785.376	1.846.110	-	36.459.153
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.576.638	4.583.644	6.232.625	20.725.990	1.808.353	-	35.927.250
Gayrinakdi Krediler	-	-	65.933	48.701	-	-	25.952.374	26.067.008
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⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.

⁽²⁾ Bilanço oluşturulan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

⁽³⁾ Diğer yükümlülükler satır dağıtılamayan sütununda yer alan 19.479.250 TL içerisinde ana kalemler olarak, 14.550.311 TL tutarıdaki özkaynak, 984.047 TL tutarıdaki kazanılmamış gelirler, 743.337 TL tutarıdaki karşılıklar ile 3.201.555 TL tutarıdaki diğer yükümlülükler yer almaktadır.

⁽⁴⁾ Diğer yükümlülükler satır 5 yıl ve üzeri sütununda yer alan 2.901.759 TL sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)
4. Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	250.365.374	16.700.469	44.345.225	147.530.418	30.120.295	12.445.156	-	251.141.563
Para piyasalarına borçlar	6.517.681	3.124	2.395.178	1.780.645	2.353.042	-	-	6.531.989
İhraç edilen menkul değerler	37.284.304	565.800	140.107	8.047.887	33.720.355	-	-	42.474.149
Muhtelif borçlar	2.964.017	-	-	-	-	-	2.964.017	2.964.017
Diğer yükümlülükler	10.578.812	12.995	184.990	289.519	4.256.802	3.627.815	4.928.937	13.301.058
Toplam yükümlülükler	307.710.188	17.282.388	47.065.500	157.648.469	70.450.494	16.072.971	7.892.954	316.412.776

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	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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	2.583.080	-	-	-	-	2.583.080
- Giriş	2.623.792	-	-	-	-	2.623.792
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	146.241	4.815.577	7.668.510	21.364.427	547.997	34.542.752
- Giriş	271.972	4.930.761	8.696.533	22.932.092	569.361	37.400.719
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	274.458	6.925.478	-	7.199.936
- Giriş	-	-	354.388	6.947.638	-	7.302.026
Toplam nakit çıkışı	2.729.321	4.815.577	7.942.968	28.289.905	547.997	44.325.768
Toplam nakit girişi	2.895.764	4.930.761	9.050.921	29.879.730	569.361	47.326.537

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	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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %4,79 olarak gerçekleşmiştir. (31.12.2020: %5,18). Yönetmeliğe göre asgari kaldıraç oranını %3'tür. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak kur kaynaklı toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

Bankamız solo bazda finansal rapor düzenlemekte olup herhangi bir ortaklığı 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)	301.006.214	212.888.487
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(21.694)	(18.917)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	300.984.520	212.869.570
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.001	2.860
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	675.710	1.055.994
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	678.711	1.058.854
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.329.877	392.506
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.329.877	392.506
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	137.729.104	83.053.365
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(103.592.333)	(62.319.590)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	34.136.771	20.733.775
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	16.201.432	12.182.779
Toplam risk tutarı	338.129.879	235.054.705
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%4,79	%5,18

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	2.329.447	1.688.243	2.329.447	1.688.243
Bankalar	5.851.411	5.005.582	5.851.411	5.005.582
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	117.530	95.532	117.530	95.532
İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar	9.957.445	10.639.077	8.584.989	10.293.862
Verilen Krediler	288.125.056	179.035.036	301.216.417	186.062.386
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	250.365.374	160.630.694	261.060.111	166.418.626
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	37.284.304	22.953.260	35.940.234	22.886.387
Muhtelif Borçlar	2.964.017	1.562.264	2.964.017	1.562.264

⁽¹⁾ Piyasalarda işlem gören menkul değerler dikkate alınmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	178.275	-	-	178.275
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽¹⁾	1.273.937	-	-	1.273.937
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	-	40.982	-	40.982
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.498.107	-	1.498.107
Finansal yükümlülükler				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal borçlar	-	638	-	638
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	116.339	-	116.339

⁽¹⁾ Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde izlenen, borsalarda işlem gören finansal varlıkların bakiyesini ifade etmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi(Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması(Devamı)

Önceki 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.

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri, girişimcileri ve döviz kazandırıcı hizmet sunan firmaları kısa, orta ve uzun vadeli nakdi/gayri nakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir. Banka kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullanılan krediler ile firmalara doğrudan kullanılan 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.

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. 2021 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. 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.

Banka'nın tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalılabilecek riskler nedeniyle Banka'nın zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. 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.

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. Banka, risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

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.

“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 rapor aylık olarak BDDK'ya gönderilmektedir. Yönetmeliğe göre, faiz şoklarının banka bilançosunda yaratacağı net bugünkü değer değişimlerinin ilgili aydaki özkaynağa oranının %20'yi geçmemesi gerekmektedir. İlgili oran, Banka'nın güçlü özkaynak yapısı ile varlık ve yükümlülük uyumunun yüksek olması nedeniyle yasal sınırın oldukça altındadır.

Risk Değerlendirme ve Problemlili Krediler Raporları ile bankanın riski bütünlük olarak üst yönetime düzenli olarak bildirilmektedir. Bunun yanında hazine işlemleri nedeniyle oluşan riskler ve doğrudan ve dolaylı olarak ticari bankalar üzerindeki toplam riskler ilgili birimler tarafından günlük olarak izlenmekte ve yönetime raporlanmaktadır. 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.

Her ay düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'ne Risk Yönetimi Başkanlığı olarak aktif katılım sağlanmakta ve Üst Yönetim'e risk yönetimine ilişkin güncel durum hakkında bilgi verilmektedir.

COVID-19'a bağlı gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki etkileri Banka'nın risk ölçüm, raporlama ve yönetimi süreçleri dahilinde yakından takip edilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibarıyla yapıp takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK’ya gönderilmektedir. Banka’da stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır. İSEDES kapsamında, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamasında da yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, verim eğrisi riski, yeniden yatırım riski, geri ödenme riski, opsiyonelite riski, durasyon-konveksite, riske maruz değer analizleri, kredi riski kapsamında ülke ve teminat kabul edilen banka bazında yoğunlaşma riskleri ve likidite riski değerlendirmelere dâhil 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.

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)	106.408.634	76.735.319	8.512.691
2	Standart yaklaşım	106.408.634	76.735.319	8.512.691
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2.100.913	857.708	168.073
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.100.913	857.708	168.073
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-İçerik 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	334.850	525.675	26.788
17	Standart yaklaşım	334.850	525.675	26.788
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3.392.163	2.537.427	271.373
20	Temel gösterge yaklaşımı	3.392.163	2.537.427	271.373
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)	112.236.560	80.656.129	8.978.925

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
Varlıklar					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	11.300.265	11.300.265	-	-	-
Bankalar	5.851.098	5.851.411	-	-	(313)
Para piyasalarından alacaklar	2.329.447	2.329.447	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	178.275	-	-	178.275	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.391.467	1.622.720	-	-	-
Krediler	287.473.621	287.565.300	-	-	(91.679)
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9.957.445	9.957.445	-	-	-
İştirakler (net)	73.000	73.000	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	1.539.089	-	1.539.089	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	9.714	9.397	-	-	317
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	12.754	-	-	-	12.754
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2.008	2.008	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.259.297	2.361.530	-	-	(102.233)
Toplam varlıklar	322.377.480	321.072.523	1.539.089	178.275	(181.154)
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alınan krediler	250.365.374	-	-	-	250.365.374
Para piyasalarına borçlar	6.517.681	-	6.517.681	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	37.284.304	-	-	-	37.284.304
Fonlar	246.796	-	-	-	246.796
Türev finansal yükümlülükler	116.977	-	116.977	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.923	-	-	-	5.923
Karşılıklar	743.337	-	-	-	743.337
Cari vergi borcu	12.995	-	-	-	12.995
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma	5.523.837	-	-	-	5.523.837
Diğer yükümlülükler	7.009.945	-	-	-	7.009.945
Özkaynaklar	14.550.311	-	-	-	14.550.311
Toplam yükümlülükler	322.377.480	-	6.634.658	-	315.742.822

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	322.377.480	321.072.523	-	1.539.089	178.275	(181.154)
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	322.377.480	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	13.486.358	13.486.358	-	-	-	-
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	335.863.838	334.558.881		1.539.089	178.275	(181.154)

a) Banka'nın muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı tamamen aynıdır, fark bulunmamaktadır.

b) Banka'nın TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları ile risk tutarları arasında fark bulunmamaktadır.

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

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

- Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı

- Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlendirilmesi 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 zararını 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 kullandığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval vb. gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Bu nedenle “Kurumsal alacaklar” risk kategorisi büyük ölçüde “Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar” kalemine dönüşmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının % 20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Bunun yanında tek bir firmaya kullanılacak kredi limitleri, Yönetim Kurulu ve yasal sınırlar dâhilinde Bankamızda oluşturulan farklı kredi komiteleri tarafından belirlenmektedir.

Kredilerin firma ve banka limitleri ile uyumlu olması için sistem üzerinde limit aşımalarını engelleyen kontroller bulunmaktadır. Bu kontroller İç Kontrol birimi tarafından periyodik olarak test edilmektedir. Teminat alınan bankaların limitleri Finansal Kuruluşlar Daire Başkanlığı tarafından günlük olarak izlenmektedir. Limit değişikliği 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 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 birimi tarafından takip edilmektedir. Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak sorumlu birimlerce izlenmekte ve anlık olarak iptal edilebilmektedir. Yurt içi ve Yurt dışı banka limitleri gereksiz tahsis edilen limit tutarların sadeleştirmeye gidilerek Basel III Kuralları ile tam uyumlu hale getirilmesini esas alan bir Banka metodolojisi kullanılarak hesaplanmaktadır. 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.

Risk Yönetimi Başkanlığınca hazırlanan Risk Değerlendirme ve Problemlı 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 değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	559.756	203.164.072	649.972	203.073.856
2 Borçlanma araçları	-	8.950.632	59.402	8.891.230
3 Bilanço dışı alacaklar	-	18.078.675	352.658	17.726.017
4 Toplam	559.756	230.193.379	1.062.032	229.691.103

5.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	490.026
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	143.427
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(22.587)
5	Diğer değişimler	(51.110)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	559.756

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 kullanılan olduğu değer düşüklüğü modeli ve beklenen zarar karşılığı hesaplaması III. Bölüm VII. Dipnotta açıklanmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar (Devamı)

Karşılıklar yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar, bahse konu Yönetmelikte belirtilen koşulların gerçekleşmesini müteakiben, ilgili kredi hesaplarına borç kaydedilerek izlenir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka tarafından yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin toplamı 2.481.032 iken, donuk kredi ve alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan kredilerin toplamı 7.519 TL’dir.

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nicel açıklamalar

a) Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre göre ve kalan vadesine göre

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadelerine göre kırılımları ile ilgili açıklamalara “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” bölümünde yer verilmiştir.

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

Cari Dönem	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı^(*)	Beklenen Zarar Karşılığı
Yurtiçi	3.251.218	248.562
AB Ülkeleri	154.642	154.642
OECD Ülkeleri	1.640	1.640
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	818	818
ABD, Kanada	24.752	24.752
Diğer Ülkeler	135.356	135.356
Toplam	3.568.426	565.770

Cari Dönem	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı^(*)	Beklenen Zarar Karşılığı
Tarım	5.294	2.883
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.294	2.883
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	2.147.578	317.066
Madencilik ve Taşocağı	3.479	3.330
İmalat Sanayi	2.142.072	312.631
Elektrik, Gaz, Su	2.027	1.105
İnşaat	667.947	36.885
Hizmetler	737.141	198.720
Toptan ve Perakende Ticaret	354.104	186.205
Otel ve Lokanta Hizmetleri	16.565	805
Ulaştırma ve Haberleşme	21.117	11.226
Mali Kuruluşlar	292	292
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	345.063	192
Diğer	10.466	10.216
Toplam	3.568.426	565.770

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacakların toplamı 22.587 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**
5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)
5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Tahsili gecikmiş alacaklar(*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
8 Kadar Gecikmeli	3.018.540	3.601.139
3-12 Ay Arası Gecikmeli	3.770	227.704
1-5 Yıl Arası Gecikmeli	415.732	457.019
5 Yıl ve üzeri Gecikmeli	130.384	86.020
Toplam	3.568.426	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	2.481.032	5.341
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	7.519	7.519
Toplam	2.488.551	12.860

Önceki 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 azaltım teknikleri**
5.4.1. Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka risk azaltım tekniği olarak bilanço içi ve dışı netleştirme yapmamaktadır.

- 5.4.2. Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri**

Banka verdiği bütün nakdi kredileri için Türkiye’de ve yurtdışında bulunan ve limit tahsis edilen bankalardan teminat mektubu almaktadır. Bu kapsamda bankalara verilen limitler düzenli olarak kontrol edilmekte ve gerekli durumlarda Yönetimi Kurulu kararı ile değişiklik yapılmaktadır.

- 5.4.3. Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması**

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullanılan krediler ile firmalara doğrudan kullanılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller 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 gayri nakdi toplam kredi riski tutarının %20’sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Her yıl BDDK’ya gönderilmekte olan stres testi raporunda Herfindahl-Hirschman metodu uygulanarak Teminat alınan bankalar ile kredi kullanan müşteriler bazında farklılaşan yoğunlaşma risk ölçümleri yapılmaktadır.

- 5.4.4. Kredi riski azaltım teknikleri –genel bakış**

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	13.324	203.060.533	202.511.663	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	8.891.230	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	8.904.554	203.060.533	202.511.663	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltım teknikleri (Devamı)

5.4.5. Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk sınıfları		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	22.827.806	998.999	19.948.944	-	16.948.944	84,96
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	23.472.216	38.094.284	205.204.259	-	76.649.726	37,35
7	Kurumsal alacaklar	175.405.870	64.033.212	18.539	8.448.636	8.467.174	100,00
8	Perakende alacaklar	5.339.104	4.289.974	1.873.255	896.540	2.079.852	75,00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15.635	-	15.635	-	5.472	35,00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	76.489	-	76.489	-	38.245	50,00
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
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	2.028.692	-	2.028.691	-	2.028.691	100,00
17	Hisse senedi yatırımları	190.530	-	190.530	-	190.530	100,00
18	Toplam	229.356.342	107.416.469	229.356.342	9.345.176	106.408.634	44,58

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)

5.4.6. Standart Yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 ^(*)	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı ^(**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.000.000	-	-	-	-	-	-	16.948.944	-	-	19.948.944
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	115.573.031	-	7.315.069	-	-	14.258.894	-	68.057.265	-	-	205.204.259
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8.467.175	-	-	8.467.175
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.766.353	155	3.287	-	2.769.795
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	15.635	-	-	-	-	-	15.635
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	76.489	-	-	-	-	76.489
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlđ 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	-	-	-	-	-	-	-	190.530	-	-	190.530
17	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.028.691	-	-	2.028.691
18	Toplam	118.573.031	-	7.315.069	-	15.635	14.335.383	2.766.353	95.692.760	3.287	-	238.701.518

(*) Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılanlar

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

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

6.1. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin nitel açıklamalar

Yurt dışı bankalarla yapılan işlemler için Yönetim Kurulu kararı ile tutar ve vade limiti tesis edilir. Belirlenen limitler Hazine Daire Başkanlığı tarafından kontrol edilir. Bankada karşı taraf riski yaratan işlemlerin büyük çoğunluğu riskten korunma amacıyla yapılan para ve faiz swapları ile forward işlemleridir. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğinin 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. Bankamızda Takasbank garantisi altında 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. Bununla birlikte, Merkezi Karşı Taraf niteliği taşımayan OTC para piyasası işlemleri de gerçekleştirilmekte olup ilgili işlemler için teminat ve haircut oranları dikkate alınarak karşı taraf kredi riski ölçülmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2. Karşı Taraf Kredi Riski'nin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.510	596.015		1,40	599.525	295.793
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)					6.819.979	1.793.373
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)					20.117	10.059
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						2.099.225

6.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	24.567.107	-
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.376	1.688

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.4. Standart Yaklaşım Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre Karşı Taraf Kredi Riski (KKR)

Risk ağırlıklıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	6.819.979	-	-	-	-	-	-	-	-
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	2.689.167	-	13.234	3.833.820	-	-	-	-	1.919.557
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.509.146	-	13.234	3.833.820	-	-	-	-	1.919.557

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**
- 6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**
- 6.5 Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) için kullanılan teminatlar**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	76.841
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	2.744.190	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	2.744.190	76.841

- 6.6 Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler**
Bulunmamaktadır.
- 6.7 Risk sınıfı ve temerrüt olasılığı bazında karşı taraf kredi riski**
Bulunmamaktadır.
- 6.8. Karşı taraf kredi riskinde kredi türevleri**
Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) yaklaşımı altındaki risk ağırlıklı tutarların değişim tablosu

Bulunmamaktadır.

7.1. İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) portföy ve temerrüt olasılığı aralığı bazında kredi riski tutarları

Bulunmamaktadır.

7.2 İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) kredi riski azaltım tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin risk ağırlıklı tutar üzerindeki etkisi

Bulunmamaktadır.

7.3 İçsel derecelendirmeye dayalı (İDD) ihtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Bulunmamaktadır.

7.4 İçsel model yöntemi kapsamında risk ağırlıklı varlıklar

Bulunmamaktadır.

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

8.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir. Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir. Piyasa riskinden kaynaklanabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri 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 oluştuğu tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**
- 8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)**
- 8.2. Standart yaklaşım**

		Riski Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	222.575
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	112.275
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	334.850

- 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 göstere yaklaşımını kullanmaktadır. Bu yönüme göre operasyonel risk yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Temel göstere yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.195.959	1.924.446	2.307.058	1.809.154	15	271.373
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3.392.163

Önceki Dönem	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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Cari Dönem				
	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(184.871)	% (0,91)
	TRY	(400)	140.077	%0,69
2	Avro	200	165.363	%0,82
	Avro	(200)	(173.102)	% (0,86)
3	ABD Doları	200	584.895	%2,89
	ABD Doları	(200)	(637.306)	%(3,15)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(670.331)	%(3,32)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		565.387	%2,80

Önceki Dönem				
	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

XI. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	6.013.269	1.177.470	-	7.190.739
Kredilerden Alınan Faizler	6.009.864	-	-	6.009.864
Bankalardan Alınan Faizler	-	261.088	-	261.088
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	128.648	-	128.648
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	787.734	-	787.734
Diğer Faiz Gelirleri	3405	-	-	3.405
Faiz Giderleri	(2.309.811)	(2.077.074)	(1.545)	(4.388.430)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2.212.652)	-	-	(2.212.652)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	(115)	-	(115)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(2.076.959)	-	(2.076.959)
Kiralama Faiz Giderleri	-	-	(1.545)	(1.545)
Diğer Faiz Giderleri	(97.159)	-	-	(97.159)
.Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	447.739	(37.154)	20.067	430.652
Alınan Ücret ve Komisyonlar	902.878	-	21.642	924.520
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(455.139)	(37.154)	(1.575)	(493.868)
Ticari kar/zarar (net)	-	2.023.245	(1.380.172)	643.073
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-	4.098	-	4.098
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	2.019.147	-	2.019.147
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-	-	(1.380.172)	(1.380.172)
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Temettü Gelirleri	126.071	200	-	126.271
Beklenen Zarar Karşılıkları	(231.578)	-	-	(231.578)
Diğer Karşılıklar	-	-	(151.073)	(151.073)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Personel Giderleri	-	-	(513.137)	(513.137)
Net Dönem Karı	4.045.690	1.086.687	(2.025.860)	3.106.517
Bölüm Varlıkları	287.475.084	32.545.623	2.356.773	322.377.480
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	19.480.810	-	19.480.810
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	178.275	-	178.275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	1.391.467	-	1.391.467
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	9.957.445	-	9.957.445
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	1.442.689	-	1.442.689
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	96.400	-	96.400
Krediler	288.125.056	-	-	288.125.056
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	11.722	11.722
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	12.754	12.754
İştirakler	-	-	73.000	73.000
Diğer Varlıklar	-	-	2.259.297	2.259.297
Beklenen Zarar Karşılıkları	(649.972)	(1.463)	-	(651.435)
Bölüm Yükümlülükleri	250.964.076	49.442.799	21.970.605	322.377.480
Alınan Krediler ve Fonlar	250.612.170	-	-	250.612.170
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.517.681	-	6.517.681
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	37.284.304	-	37.284.304
Sermaye Benzeri Borçlanmalar	-	5.523.837	-	5.523.837
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	19.580	-	19.580
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	97.397	-	97.397
Karşılıklar	351.906	-	391.431	743.337
Özkaynaklar	-	-	14.550.311	14.550.311
Diğer Yükümlülükler	-	-	7.028.863	7.028.863

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	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 İşlemlerine 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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	10	-
TCMB	1.057	11.299.208	258	5.005.314
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.057	11.299.208	268	5.005.314

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.057	11.299.208	258	5.005.314
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.057	11.299.208	258	5.005.314

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	-	111.458	-	74.901
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	-	111.458	-	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	-	40.982	25.368	95
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	40.982	26.129	95

3.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1.401.707	-	448.560
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	1.401.707	-	448.560

3.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıklar

3.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Türev finansal varlıklar (Devamı)

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

3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	96.400	-	17.553
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	96.400	-	17.553

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	3.223.642	3.629	1.274.843	3.428.548
Yurtdışı	-	2.624.140	-	284.722
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	3.223.642	2.627.769	1.274.843	3.713.270

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	107.955	46.029	-	-
ABD, Kanada	2.460.133	238.027	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	56.052	666	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.624.140	284.722	-	-

⁽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 Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	-	750.209	-	439.424
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	-	750.209	-	439.424

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	1.343.634	709.824
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	117.530	95.532
Değer Azalma Karşılığı (-)	69.697	47
Toplam	1.391.467	805.309

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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. (“BİST”) hisselerini de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde izlemektedir.

Banka, 17 Ocak 2020 tarihi itibarıyla JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 hisse oranıyla iştirak edilmektedir.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan borçlanma senetlerinin tamamı devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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	-	13.324	-
Toplam	13.324	-	13.324	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	281.697.143	475.513	1.884.369	-
İşletme Kredileri	34.755.903	237.010	1.148.428	-
İhracat Kredileri	198.290.264	137.089	257.241	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	19.144.861	-	-	-
Tüketici Kredileri	13.324	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	29.492.791	101.414	438.700	-
İhtisas Kredileri	2.859.442	52.170	636.663	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	284.556.585	527.683	2.481.032	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	84.202	
Kredi Riskinde Önemli Artış		6.014

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	2.386	954.851
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	273	1.047.352
5 Üzeri Uzatılanlar	42	817.267

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	2.101	514.512
6 Ay- 12 Ay	384	311.688
1-2 Yıl	78	303.731
2-5 Yıl	138	831.687
5 Yıl Ve Üzeri	-	857.852

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.4. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	179.436.259	133.402	286.642
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	105.120.326	394.281	2.194.390
Toplam	284.556.585	527.683	2.481.032

Önceki dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki 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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.6. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 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-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	190	13.134	13.324
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	190	13.134	13.324
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	190	13.134	13.324

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.7. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.8. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Kamu	16.117.117	10.607.683
Özel	271.448.183	167.937.327
Toplam	287.565.300	178.545.010

(*) Donuk alacaklar ve donuk alacaklara ilişkin reeskont tutarları dahil edilmemiştir.

7.9. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Yurtiçi Krediler	280.890.338	172.335.361
Yurtdışı Krediler	6.674.962	6.209.649
Toplam	287.565.300	178.545.010

(*) 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	3.431	11.566
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	7.033	4.538
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	549.292	473.718
Toplam	559.756	489.822

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	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Kredi ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	6.139	1.380
Yeniden yapılandırılan krediler	-	6.139	1.380
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1.265
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	1.265

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7.12. 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	11.770	4.538	473.718
Dönem İçinde İntikal	17.366	242	125.819
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	11.528	2.961
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(14.489)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(11.216)	(9.275)	(30.619)
Kayıttan Düşülen	-	-	(22.587)
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.431	7.033	549.292
Karşılık	(3.431)	(7.033)	(549.292)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

7.12.3 Yabancı para olarak kullanılan 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	3.431	7.033	529.706
Karşılık	(3.431)	(7.033)	(529.706)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	11.700	4.538	453.486
Karşılık	(11.496)	(4.538)	(453.486)
Bilançodaki Net Bakiyesi	204	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7.12. 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 Kullanılan Krediler (Brüt)	3.431	7.033	549.000
Karşılık Tutarı	(3.431)	(7.033)	(549.000)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	11.770	4.538	473.426
Özel Karşılık Tutarı	(11.566)	(4.538)	(473.426)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	204	-	-
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 değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.12.6 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 bulunan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullanılan kredilerden Borçlu Cari Hesap Taahhünamesi ve firmalardan alınan firma taahhünamesi 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 Yönetim Kurulu Kararı uyarınca alacak tutarını aktiften silmektedir. Banka cari dönemde 22.587 TL tutarındaki donuk alacağını bilanço dışı bırakmıştır.

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü devlet tahvillerinden, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yurtdışında ve yurt içinde ihraç edilen yabancı para tahviller ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen kira sertifikalarından 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	2.981.313	6.709.592	-	1.519.521
Toplam	2.981.313	6.709.592	-	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	10.250	133.570	559.151	454.646
Toplam	10.250	133.570	559.151	454.646

Yapısal pozisyon olarak tutulan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2.991.563	5.600.873	2.991.111	6.885.677
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	1.365.009	-	762.289
Toplam	2.991.563	6.965.882	2.991.111	7.647.966

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8.2 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	2.991.563	6.965.882	2.991.111	7.647.966
Borsada İşlem Görenler	2.991.563	6.965.882	2.991.111	7.647.966
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	2.991.563	6.965.882	2.991.111	7.647.966

8.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	10.639.077	7.090.482
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.537.917	1.715.963
Yıl İçindeki Alımlar	1.500	1.724.460
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(6.423.913)	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	202.864	108.172
Dönem Sonu Toplamı	9.957.445	10.639.077

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişimini içermekte olup 1.463 TL değerindeki beklenen zarar karşılığını içermemektedir.

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Ünvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay oranı farklıysa oy oranı	Banka Risk Grubu Pay Oranı
İhracatı Geliştirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%5	%5

Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak Toplamı ⁽²⁾	Sabit Kıymet Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1.479.377	1.469.063	548	9.061	7.792	-

(1) Borsa da işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(2) Şirket 13 Ekim 2021 tarihinde kurulması nedeniyle geçmiş dönem bilgileri bulunmamaktadır.

(3) Sabit Kıymet toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını ifade etmektedir.

9.1 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	73.000	-
Alışlar	73.000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	73.000	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı %	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller ⁽¹⁾	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2021	23.215	-	4.361	18.852	14.257	60.685
İktisap edilenler	2.076	-	-	655	348	3.079
Çıkışlar	(1.216)	-	(812)	(39)	-	(2.067)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2021	24.075	-	3.549	19.468	14.605	61.697
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2021	13.408	-	3.646	12.613	14.257	43.924
Cari dönem Amortismanı	6.991	-	204	2.309	31	9.535
Çıkışlar	(634)	-	(812)	(30)	-	(1.476)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2021	19.765	-	3.038	14.892	14.288	51.983
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2021	4.310	-	511	4.576	317	9.714

	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

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

⁽¹⁾ Gayrimenkuller sütununda 2021 ve 2020 yıllarında iktisap edilen tutarların ve çıkışların tamamı TFRS 16 uygulaması kapsamında kiralanmış gayrimenkullerin kullanım hakkının bilanço içine alınması ve kiralama sözleşmesi biten işlemlerin çıkış yapılmasından kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, bilgisayar yazılımlarını ve lisanslarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

a) Dönem başı ile dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 23.883 TL, birikmiş itfa payları ise 11.129 TL’dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş itfa payları sırasıyla 18.821 TL ve 8.634 TL’dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	10.187	7.122
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5.062	4.566
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 (-)	(2.495)	(1.501)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	12.754	10.187

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	4.727
Amortisman Gideri	(2.719)	(2.616)
Dönem Sonu Net Değeri	2.008	2.111

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 aşiyor ise bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Gerçeğe uygun değeri kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Vadeli İşlemler	-	-	825	-
Swap İşlemleri	-	638	10.618	103.486
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	638	11.443	103.486

2.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	18.942	-	7.301
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	18.942	-	7.301

2.2. Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	97.397	-	668.898
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	97.397	-	668.898

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	3.585.529	164.009.307	7.769.415	107.738.177
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	14.514.622	-	5.835.364
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	68.255.916	-	39.287.738
Toplam	3.585.529	246.779.845	7.769.415	152.861.279

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3.585.529	192.280.974	7.769.415	120.795.983
Orta ve Uzun Vadeli (*)	-	57.023.581	-	33.530.744
Toplam	3.585.529	249.304.555	7.769.415	154.326.727

(*) Orta ve uzun vadeli krediler 2.235.705 TL (31 Aralık 2020: 1.357.680) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait TL 289.005 (31 Aralık 2020: 107.768) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan kurumlar esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem^(*)	Önceki Dönem^(*)
TCMB	167.594.836	115.507.591
Sendikasyon kredileri	45.001.040	26.592.608
Dünya Bankası	6.327.520	3.644.021
ICBC Macau Ltd.	4.630.328	2.585.905
Avrupa Yatırım Bankası	3.389.299	3.135.900
Asya Altyapı Kalkınma Bankası	3.300.282	-
Islamic Development Bank	3.179.659	2.065.365
Intesa Sanpaolo İstanbul Şubesi	3.002.856	502.754
ICBC Turkey A.Ş.	2.987.941	1.814.751
Sermaye benzeri krediler	2.524.710	1.465.448
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	1.723.356	1.510.419
Vakıf Katılım Bankası A.Ş.	1.330.806	-
Standard Chartered Bank	1.213.989	391.338
Citibank Turkey	991.767	-
China Development Bank	931.889	-
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	882.247	638.631
ING DIBA	843.290	614.572
Black Sea Trade and Development Bank	750.052	226.352
Doha Bank	663.460	-
Bank ABC	528.792	-
MUFG Bank Turkey	442.494	292.820
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	301.149	-
Citibank Dublin	198.858	366.410
KT Bank AG	149.464	182.746
NCB - National Commercial Bank of Saudi Arabia	-	365.952
Mizuho Corporate Bank Ltd	-	180.999
Türk Bankası LTD	-	11.560
Toplam (**)	252.890.084	162.096.142

(*) Kredi anapara bakiyelerini ve ilgili reeskont tutarlarını içerir.

(**) Toplam mali kuruluşlardan sağlanan fon tutarı 2.355.320 TL (31 Aralık 2020: 1.357.680) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 169.390 TL (31 Aralık 2020: 107.768) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

Banka, 2021 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
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000.000,00	6.01.2021
Avrupa Yatırım Bankası	1.914.558,82	-	13.01.2021
İslam Kalkınma Bankası	4.935.714,29	-	20.01.2021
Avrupa Yatırım Bankası	2.840.906,25	2.375.000,00	27.01.2021
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	15.625.000,00	8.02.2021
Avrupa Yatırım Bankası	1.903.235,29	-	10.02.2021
Dünya Bankası	4.148.050,83	1.109.760,00	1.03.2021
Standard Chartered Bank	-	43.000.000,00	2.03.2021
Sendikasyon Kredisi	10.416.666,75	5.555.555,60	29.03.2021
Citibank	49.500.000,00	-	5.04.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588,24	6.04.2021
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	55.000.000,00	-	14.04.2021
İslam Kalkınma Bankası	12.096.142,86	-	14.04.2021
Sendikasyon Kredisi	50.000.000,00	30.000.000,00	22.04.2021
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	0,00	5.000.000,00	26.04.2021
İslam Kalkınma Bankası	2.253.857,14	0,00	26.04.2021
Sendikasyon Kredisi	2.142.857,14	7.142.857,14	7.05.2021
NCB - National Commercial Bank of Saudi Arabia	49.500.000,00	-	17.05.2021
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000.000,00	17.05.2021
Sendikasyon Kredisi	211.000.000,00	465.500.000,00	21.05.2021
MUFG Bank	-	32.000.000,00	4.06.2021
ICIEC Garantili Kredi	-	5.652.631,57	4.06.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588,24	17.06.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	15.000.000,00	21.06.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	20.000.000,00	22.06.2021
Sendikasyon Kredisi	37.500.000,00	14.285.714,29	29.06.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000.000,00	30.06.2021
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	30.000.000,00	-	1.07.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	10.000.000,00	6.07.2021
Intesa SPA TR	-	55.000.000,00	12.07.2021
Avrupa Yatırım Bankası	1.914.558,82	-	13.07.2021
İslam Kalkınma Bankası	4.935.714,29	-	19.07.2021
Mizuho Bank	24.500.000,00	-	27.07.2021
Avrupa Yatırım Bankası	2.840.906,25	2.375.000,00	27.07.2021
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	15.625.000,00	9.08.2021
Avrupa Yatırım Bankası	1.903.235,29	-	10.08.2021
Dünya Bankası	4.148.050,83	1.109.760,00	1.09.2021
Sendikasyon Kredisi	10.416.666,75	5.555.555,60	28.09.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588,24	4.10.2021
İslam Kalkınma Bankası	12.096.142,86	-	14.10.2021
İslam Kalkınma Bankası	2.253.857,14	-	25.10.2021
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000.000,00	26.10.2021
Sendikasyon Kredisi	2.142.857,14	7.142.857,14	8.11.2021
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	5.000.000,00	16.11.2021

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

Fon Sağlayan Kurum	Geri ödeme tutarı- ABD Doları	Geri ödeme tutarı- Avro	Ödeme tarihi
Sendikasyon Kredisi	99.800.000,00	397.900.000,00	17.11.2021
ICIEC Garantili Kredi	-	5.652.631,57	6.12.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588,16	17.12.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	15.000.000,00	20.12.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	20.000.000,00	22.12.2021
Sendikasyon Kredisi	37.500.000,00	14.285.714,29	29.12.2021
Avrupa Yatırım Bankası	-	5.000.000,00	30.12.2021

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 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	36.024.241	21.853.312
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	78.709	30.528
Tahviller Faiz Reeskontları	1.338.772	1.130.476
Toplam	37.284.304	22.953.260

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, 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	-	949.178	-	597.657
Kredi İşlemleri	3.469	33.487	7.338	48.128
Sigorta İşlemleri	5.216	26.840	5.790	3.548
Politik Risk Zarar Hesabı	-	5.047	-	2.641
Kazanılmamış Gelirler	-	35.265	-	12.617
Diğer ^(*)	3.000.000	-	-	-
Toplam	3.008.685	1.049.817	13.128	664.591

^(*) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sermaye artırımı için gönderilen bakiyeden oluşmaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sözleşme uyarınca kiralama yükümlülüğü	6.892	14.306
Ertelenmiş faiz gideri	(969)	(1.773)
Toplam	5.923	12.533

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)	351.906	162.152

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini için 343.920 TL (31 Aralık 2020: 160.393 TL) ve düzenlemiş olduğu teminat mektupları için TL 7.986 (31 Aralık 2020: 1.759) karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar (Devamı)

7.2. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın dövizle endeksli kredisi bulunmamaktadır.

7.3 Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	33.824	26.332
Başarı Primi Karşılığı	48.477	35.000
İzin Karşılığı	18.002	15.995
Temettü Ödemesi Karşılığı	39.626	21.500
Toplam	139.929	98.827

7.4. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar 603.408 TL (31 Aralık 2020: 230.514 TL) olup, alt hesaplar, 351.906 TL (31 Aralık 2020: 162.152) gayrinakdi işlemlere ilişkin karşılıklardan 120.000 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklardan, 24.036 TL (31 Aralık 2020: 14.035 TL) dava ve mahkeme karşılıklarından ve 107.466 TL (31 Aralık 2020: 54.327 TL) tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığın 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	2.578	5.267
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.064	763
Diğer	4.302	3.721
Toplam	7.944	9.751

⁽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	1.781	2.864
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.843	4.432
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	152	227
İşsizlik Sigortası-İşveren	275	426
Diğer	-	-
Toplam	5.051	7.949

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Sermaye benzeri borçlanma araçları ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2.524.710	-	1.465.448
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.524.710	-	1.465.448
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	2.999.127	-	2.998.128	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.999.127	-	2.998.128	-
Toplam	2.999.127	2.524.710	2.998.128	1.465.448

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	10.800.000	9.270.000
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	10.800.000	17.500.000

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
21 Aralık 2021	1.530.000	100.000	1.430.000	-

10.2.2. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak 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	105.518	(98.662)	83.612	32.668
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	105.518	(98.662)	83.612	32.668

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 13.334 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.147.391 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	114.634	11.040
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	791.075	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	25.161.299	11.979.838
Toplam	26.067.008	11.990.878

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	114.634	11.040
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	114.634	11.040
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	25.952.374	11.979.838
Toplam	26.067.008	11.990.878

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	288.719	60,20	10.376.695	40,60	-	-	840	0,01
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	288.259	60,10	10.304.745	40,30	-	-	840	0,01
Elektrik, Gaz, Su	460	0,10	71.950	0,30	-	-	-	-
İnşaat	10.148	2,10	177.440	0,70	-	-	4.676	0,04
Hizmetler	177.853	37,10	14.275.430	55,80	-	-	5.524	0,05
Toptan ve Perakende Ticaret	177.853	37,10	13.103.077	51,20	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	7.358	0,00	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	1.034.589	4,00	-	-	5.524	0,05
Mali Kuruluşlar	-	-	118.443	0,50	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	9.449	0,00	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	426	0,00	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	2.088	0,00	-	-	-	-
Diğer	3.105	0,60	757.618	2,90	137.621	100	11.842.217	99,90
Toplam	479.825	100	25.587.183	100	137.621	100	11.853.257	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	479.825	25.587.183	-	-
Teminat Mektupları	-	114.634	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	479.825	25.472.549	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	5.195.780	5.474.056
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	89.339
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5.195.780	5.384.717
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
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)	5.195.780	5.474.056
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	44.286.238	40.242.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	22.904.385	14.714.995
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	67.190.623	54.957.237
Toplam Türev İşlemler (A+B)	72.386.403	60.431.293

1.7. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

Riskten korunma muhasebesine konu olan türev finansal işlemler dışında, Banka'nın ayrıca ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak “Alım satım amaçlı işlemler” olarak muhasebeleştirildiği türev finansal araçlar bulunmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak bu amaçla kullandığı türev finansal araçlar, swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

1.8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 2020 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 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 29.050 TL ve 1.112 ABD Doları, 690 Avro ve 165 GBP tutarında dava bulunmaktadır.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 206.201 TL, 122.258 ABD Doları ve 16.840 Avro'dur.

1.9. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri yoktur.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.406.194	1.817.165	1.016.730	1.591.495
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	282.155	2.502.433	35.154	1.580.860
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.917	-	4.644	305
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1.690.266	4.319.598	1.056.528	3.172.660

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	259.121	1.005	117.247	5.264
Yurtdışı Bankalardan	-	962	-	4.283
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	259.121	1.967	117.247	9.547

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	-	10.701	-	20.614
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	76	83.010	-	25.163
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan	280.995	412.952	281.751	244.189
Toplam	281.071	506.663	281.751	289.966

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	387.243	373.039	254.942	624.844
Yurtiçi Bankalara	-	246.257	75	156.212
Yurtdışı Bankalara	-	1.024.877	-	972.181
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	181.236	-	76.263
Toplam	387.243	1.825.409	255.017	1.829.500

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	387.755	1.689.204	388.066	1.294.402

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	153.561.666	85.038.322
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.451	10.003
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.564.554	1.627.465
Kambiyo İşlemlerinden Kar	149.992.661	83.400.854
Zarar (-)	152.918.593	84.193.480
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	353	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.545.407	3.177.283
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	151.372.833	81.016.197

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Uluslararası Kredilerle İlgili Diğer Gelirler	5.926	1.689
Kira Gelirleri	1.708	1.367
Serbest Kalan Karşılıklar	106.574	3.311
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	110	-
Diğer	11.753	8.399
Toplam	126.071	14.766

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	231.578	369.469
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	161.643	102.969
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	199.982
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	69.935	66.518
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	12.093	195
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	12.093	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 (*)	130.088	14.035
Toplam	373.759	383.699

(*) Dava ve mahkeme karşılık giderleri ve muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	6.830	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net (*)	2.062	51
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.638	9.101
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.495	1.501
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	32.576	23.718
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	656	-
Bakım ve Onarım Giderleri	489	508
Reklam ve İlan Giderleri	51	67
Diğer Giderler	31.380	23.143
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	167.767	116.734
Toplam	221.368	151.105

(*) 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, 96.785 TL (31 Aralık 2020: 51.181 TL) tutarındaki BDDK katılım payını içermektedir.

Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretler KDV hariç olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	361	346
Diğer güvence hizmetleri	1.003	23
Toplam	1.364	369

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

9. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

9.1. 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

Bulunmamaktadır.

9.2. 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.3. 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	796.898	473.221
Kredi İşlemlerine İlişkin Komisyon Gelirleri	123.021	83.683
Diğer	4.601	17.062
Alınan Ücret ve Komisyonlar	924.520	573.966
Sigorta İşlemleri Komisyon Giderleri	396.063	255.783
Kullanılan Kredilere İlişkin Komisyon Giderleri	7.231	5.301
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Komisyon Giderleri	14.992	13.487
Diğer	75.582	74.979
Verilen Ücret ve Komisyonlar	493.868	349.550
Net Ücret ve Komisyon Geliri	430.652	224.416

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan (109.423) TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kayıp tutarları özkaynaklar altında bulunan “Menkul Değerler Değer Artış/Azalış Fonu” hesabına kaydedilmiştir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	40.422	(15.982)

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)	33.017	48.999

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	73.439	33.017

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 73.439 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 2021 yılı kararının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

3. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	75.569	71.582

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 kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

5. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Ekim 2021 tarihli kararı ile tamamı ödenmiş 9.270.000 TL olan sermayenin 100.000 TL'lik kısmının T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından nakden, 1.430.000 TL'lik kısmının ise yasal yedeklerden karşılanarak ödenmiş sermayenin 10.800.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup sermaye artışı 21 Aralık 2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne tescil ettirilerek sermaye artırım süreci tamamlanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve efektif deposu	10	21
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	9.993.685	9.988.297
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	1.688.243	-
Bankalar Reeskontu	(11.882)	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11.670.056	9.988.318

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	11.300.265	5.005.582
Kasa ve efektif deposu	-	10
TC Merkez Bankası	11.300.265	5.005.572
Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.180.858	6.676.356
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	5.851.411	4.988.113
Para piyasalarından alacaklar	2.329.447	1.688.243
Nakit Değerler ve Bankalar	19.481.123	11.681.938
Bankalar reeskontu	(2.279)	(11.882)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	19.478.844	11.670.056

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 (3.778.402)TL (31 Aralık 2020: 445.517 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 10.320.073 TL (31 Aralık 2020: 701.140 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi diğer yükümlülüklerdeki, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimler ile birlikte T.C. Hazine Maliye Bakanlığı tarafından sermaye artırımını için nakden gönderilen 3.000.000 TL’yi içermektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye artırım süreci devam etmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın 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	22	734			
			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, 2021 yılı içerisinde 2 adet şube açılışı gerçekleştirmiştir.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın 18 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden Murat Zaman Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

Bankanın tamamı ödenmiş 10.800.000 TL olan sermayesinin, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından nakden ödenmek üzere 3.000.000 artırılarak 13.800.000 TL'ye yükseltilmesi, Yönetim Kurulu tarafından 29 Aralık 2021 tarihinde onaylanmış olup, sermaye artışı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne tescil edilip 3 Şubat 2022 tarihli 10509 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanması ile sermaye artırımı süreci tamamlanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları 31 Aralık 2021 itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Moody's		Fitch Ratings		
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	Devlet Desteği Notu	b+	
Uzun Vadeli Karşı Taraf (Yabancı ve Yerli Para) Risk Notu	B2	Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	B2(cr)			
Kısa Vadeli İhraççı Notları (Yabancı ve Yerli Para)	NP			
Diğer Kısa Vadeli	(P)NP			
Görünüm	Negatif			

Banka'nın kredi notlarının görünümleri en son güncellendiği tarihler itibarıyla gösterilmektedir. (Moody's: 15 Eylül 2020, Fitch Ratings: 10 Aralık 2021)

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar

1. Denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 25 Şubat 2022 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				
İÇ ANADOLU 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	Atatürk Caddesi No:190 İzmir Ticaret Odası Hizmet Binası (İZTO) Kat:7 35220 Alsancak, 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 Mh. 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 Ve Sanayi Odası 2. Kat 59860 Çorlu / TEKİRDAĞ
DENİZLİ ŞUBESİ	0 (216) 800 76 20	0 (216) 666 59 20	denizlisube@eximbank.gov.tr	Akhan Mh. 246 Sk. No:8 Pamukkale / DENİZLİ Denizli İhracatçıları Birliği Binası (DENİB)
ESKİŞEHİR ŞUBESİ	0 (216) 800 76 26	0 (216) 666 59 26	eskisehirsube@eximbank.gov.tr	Eskişehir OSB İsmail, Kanatlı Sk. 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 / KOCAELİ
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, Yenibosna Merkez Mahallesi Sanayi Caddesi No: 3 Bahçelievler / İSTANBUL
İSTANBUL İKİTELLİ OSB ŞUBESİ	0 (216) 800 76 37	0 (216) 666 59 37	ikitelisube@eximbank.gov.tr	İkitelli OSB Mah. Süleyman Demirel Bulvarı No: 16 34490 Başakşehir / 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	Atatürk Caddesi No:190 İzmir Ticaret Odası Hizmet Binası (İZTO) Kat:7 35220 Alsancak, Konak / İZMİR
KAHRAMANMARAŞ ŞUBESİ	0 (216) 800 76 46	0 (216) 666 59 46		İstasyon Mahallesi İlahiyat Caddesi No:6 Kat:1 46050 Dulkadiroğlu / KAHRAMANMARAŞ
KAYSERİ ŞUBESİ	0 (216) 800 76 38	0 (216) 666 59 38	kayserisube@eximbank.gov.tr	Alsancak Mah. Kocasinan Bulvarı no: 161 Kayseri Sanayi Odası 38110 Kocasinan / KAYSERİ
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. Zuhul 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 Blv. No:14 45030 Yunusmre / 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 Mahallesi Sahil Caddesi Ticaret Borsası Binası No:103 Kat:5 61200 TRABZON

İRTİBAT OFİSLERİ				
SAMSUN İRTİBAT OFİSİ	0 (216) 800 76 55	0 (216) 666 59 17	samsunirtibatburosusu@eximbank.gov.tr	Samsun Ticaret ve Sanayi Odası Binası Hançerli Mah. Abbasğa Sokak No:8 Kat:7 İlkadım / SAMSUN
AYDIN İRTİBAT OFİSİ	0 (256) 211 50 00 Dâhili: 141	0 (256) 211 63 16	eximbankirtibat@aydinticaretborsasi.org.tr	Ata Mahallesi, Denizli Blv. 09010 Efeler / AYDIN
EGE BÖLGESİ SANAYİ ODASI İRTİBAT OFİSİ	0 (232) 445 29 74	0 (232) 483 99 37	eximbankirtibat@ebso.org.tr	Cumhuriyet Bul. 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 Caddesi No: 382 35220 Alsancak / İZMİR
ERZURUM İRTİBAT OFİSİ	0 (442) 232 25 32 - 2532	0 (442) 232 25 90	eximirtibat@daib.org.tr	Erzurum 1. Organize Sanayi Bölgesi 2. Sanayi Cad. No:1 Aziziye / 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 Bulvarı 5. Sk. 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 Bulvarı Dış Kapı No:189 Kemalpaşa / İZMİR
SAKARYA İRTİBAT OFİSİ	0 (264) 888 30 34		eximirtibat@satso.org.tr	Atatürk Bulvarı, Sakarya Ticaret ve Sanayi Odası Binası, 54060 Arifiye / SAKARYA

Türk Eximbank Destek Hizmetleri Merkezi: 0 850 200 55 00

Türk Eximbank İnternet Adresi: www.eximbank.gov.tr

Twitter: @Turk_Eximbank

Facebook: @TurkEximbank

www.eximbank.gov.tr