



**Hedefe doğru
kararlılıkla...**

Faaliyet Raporu 2015



İçindekiler

Kısaltmalar
4 Uygunluk Görüşü
5 Kurumsal Profil
8 Özet Finansal Bilgiler
9 Faaliyet Göstergeleri
12 Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı
14 Genel Müdür'ün Mesajı
20 Tarihsel Gelişim
24 Esas Sözleşme Değişiklikleri
25 İhracat Sektörü ile İlişkiler
28 Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu
30 Türk Eximbank'ın Sektördeki Konumu
31 Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
31 Krediler
33 Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler
36 Uluslararası Krediler Programları
38 2015 Yılı Programları Bazında Gerçekleşmeler
42 Risk Analiz ve Değerlendirme
43 Kredi Sigortası
48 Finansman ve Hazine
51 Uluslararası İlişkiler
53 Bilgi Teknolojileri (BT)
54 Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri
57 Uluslararası Yükümlülükler

Türk Eximbank'ta Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

58 Yönetim ve Denetim Kurulu
60 Genel Müdür Yardımcıları ve
60 İç Sistemler Birim Yöneticileri
63 Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler
65 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2015 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu
70 Organizasyonel Faaliyetler
71 İnsan Kaynakları Uygulamaları

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

73 Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri
74 Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler
78 Mali Durum Değerlendirmesi
79 Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları
85 Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşları Verilen Kredi Notları (Rating)
86 2011-2015 Dönemine İlişkin
86 Finansal Göstergeler
87 31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu İletişim

Kısaltmalar

AB	Avrupa Birliği
AYB	Avrupa Yatırım Bankası
BAE	Birleşik Arap Emirlikleri
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
CEB	Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (Council of Europe Development Bank)
DTÖ	Dünya Ticaret Örgütü
IDB	İslam Kalkınma Bankası (Islamic Development Bank)
ITFC	The International Islamic Trade Finance Corporation
İKG	OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu
JBIC	Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (Japan Bank for International Cooperation)
KG	OECD Katılımcılar Grubu
KOBI	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler
KOSGEB	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
MIGA	Çok Taraflı Yatırım Garantisi Ajansı (Multilateral Investment Guarantee Agency)
OECD	Ekonomi Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (Organisation for Economic Co-operation and Development)
SDTS	Sektörel Dış Ticaret Şirketi
SÖİK- DVZ	Sevki Öncesi Döviz İhracat Kredisi
SÖİK-TL	Sevki Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi
SSRK	Sevki Sonrası Reeskont Kredisi
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TİM	Türkiye İhracatçıları Meclisi
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TOBB	Türkiye Odaları ve Borsaları Birliği
YÖB	Yatırımda Öncelikli Bölgeler



Hedefe doğru
kararlılıkla...

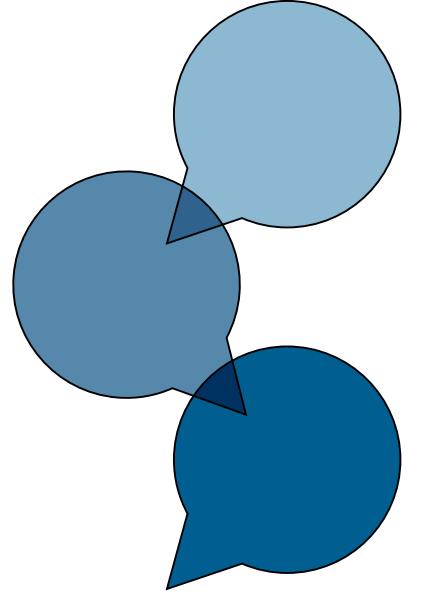
Her suyun amacıdır denize kavuşmak...

Türk Eximbank, bu topraklarda doğan ve bu toprakların bereketiyle beslenen şirketlerin uluslararası pazarlara ulaşma yolculuğunda yanında yer almaktadır.

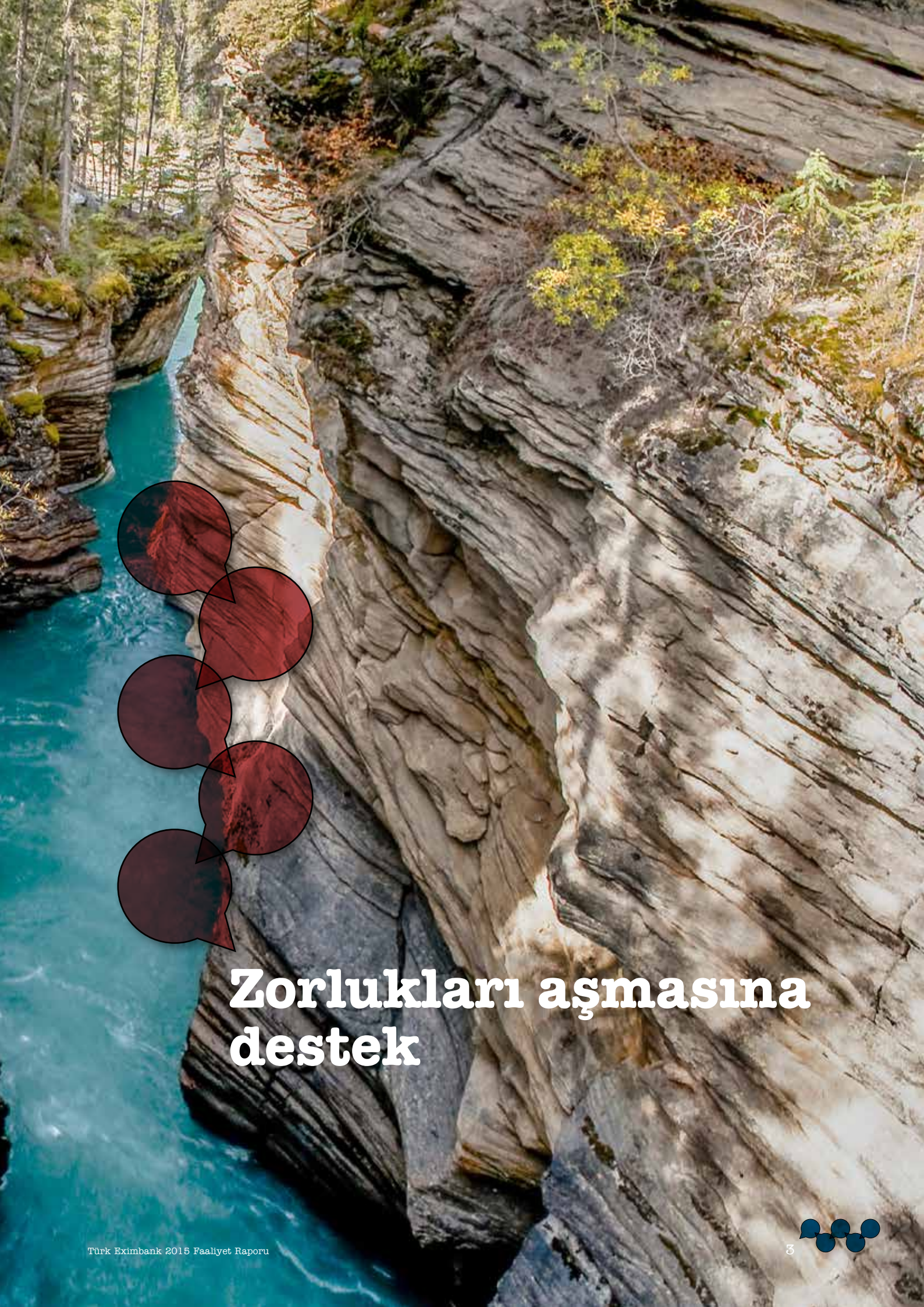
Türk Eximbank'ın sunduğu ürün ve hizmetler girişimcileri teşvik etmekte, piyasa ve rekabet koşullarının ortaya koyduğu her türlü zorluğu aşmalarını ve yeni coğrafyalara açılmalarını sağlamaktadır.

Güvenilir bir iş ortağı olan Türk Eximbank, geliştirdiği uzun vadeli müşteri ilişkileri kapsamında şirketleri hedeflerine ulaştırmanın yanı sıra Türkiye ekonomisine de kalıcı ve artan miktarda değer üretmektedir.

Türk Eximbank, var gücüyle çalışmaya ve Türkiye'nin 2023 ihracat hedefine katkısını sürdürmeye kararlıdır.







Zorlukları aşmasına destek

Uygunluk Görüşü

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 üncü maddesi 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" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397 nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGG") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen olmayan finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

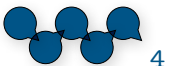
TTK'nın 402 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi
12 Şubat 2016



Kurumsal Profil

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

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

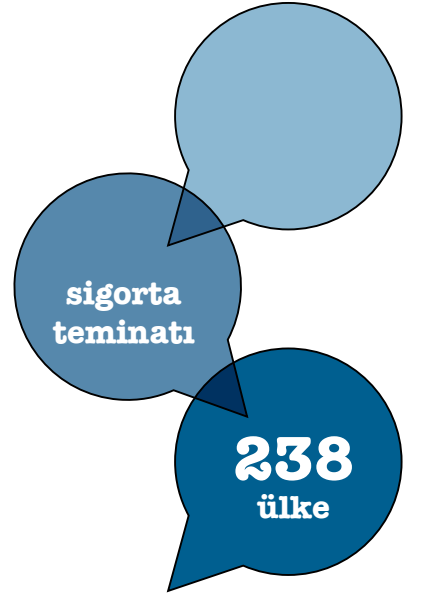
Türk Eximbank bugün gelişmiş ülkelerle aynı sistemleri ihracatçıların hizmetine sunmaktadır. Banka, ihracatçılar başta olmak üzere, yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılara, uluslararası nakliyecilere, turizmci ve işletmecilere geniş bir ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir. Diğer taraftan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

Türk Eximbank Türkiye'de ilk kez ihracat kredi sigortası mekanizmasını uygulamaya koymuş ve ihracatta sigorta bilincini yerleştirmiştir. Banka sigorta programları ile bugün 238 ülkeye yapılan ihracatı, ithalatçı firma ve ithalatçının ülkesinden kaynaklanan ticari ve politik risklerden doğan zararlara karşı sigorta teminatı altına almaktadır. Ayrıca, 2013 yılının son çeyreğinde, ihracatçıların yurt dışında olduğu gibi yurt içi alacaklarını da ticari risklerden koruyan yurt içi kredi sigortası programı yürürlüğe girmiştir.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan Banka'nın, Ankara ve Ege Bölge Müdürlükleri ile 2015 yılında Gaziantep İrtibat Bürosu'nun kapatılması sonrasında açılan Gaziantep Şubesi olmak üzere üç birimi, Adana, Antalya, Bursa, Denizli, Kayseri, Konya, Samsun, Trabzon ve İstanbul Avrupa Yakası'nda ise irtibat büroları bulunmaktadır. Genel Müdürlük dışındaki birimler, Türk Eximbank programları hakkında ihracatçıları bilgilendirmekte, tanıtım çalışmalarını yapmakta, karşılaşılan sorunları tespit ederek çözüm önerilerini Genel Müdürlüğe iletmektedir. Ege Bölge Müdürlüğü Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat, İhracata Hazırlık, KOBİ İhracata Hazırlık, Reeskont, Uluslararası Nakliyat Pazarlama ve Serbest Bölge İhracata Hazırlık Kredi programlarını tam yetkili olarak kullanmaktadır. Ankara Bölge Müdürlüğü de söz konusu kredilere ek olarak Turizm, Fuar Katılım, Sevk Sonrası Reeskont, Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü, AYB, İhracata Yönelik İşletme Sermayesi ve İhracata Yönelik Yatırım Kredileri'ni kullanılmakta, ayrıca ihracatçı firmaların yurt dışına gerçekleştirdikleri sevkiyatların sigortalama işlemlerini gerçekleştirmektedir.

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

Üstlendiği özelliği görevler nedeniyle nitelikli insan kaynağına sahip Türk Eximbank'ta, 2015 yılı sonu itibarıyla destek birimleriyle birlikte toplam 541 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank'ın Ankara Bölge Müdürlüğü'nde 67, Ege Bölge Müdürlüğü'nde 22, Gaziantep Şubesi'nde 4, Adana, Antalya, Bursa, Denizli, Kayseri, Konya, Samsun, Trabzon ve İstanbul Avrupa Yakası irtibat bürolarında ise toplam 21 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 5'i doktora, 143'ü lisansüstü, 279'u lisans, 22'si ön lisans eğitimi almış olup, 210'u yabancı dil bilmektedir.



Türk Eximbank 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.





Cesaret kazanmasına destek



Özet Finansal Bilgiler

RAKAMLARLA TÜRK EXIMBANK

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2015	2014
Krediler	43.159.126	31.889.864
Toplam Aktifler	44.437.795	33.742.277
Kullanılan Krediler	33.109.841	24.387.152
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	200.000	220.064
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	5.088.218	4.054.191
Özkaynaklar	4.780.705	4.314.915
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	2.400.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

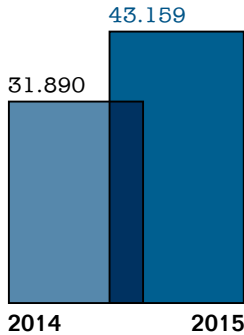
	2015	2014
Faiz Gelirleri	1.193.866	962.847
Kredilerden Alınan Faizler	1.134.114	886.588
Faiz Giderleri	(482.628)	(333.491)
Net Faiz Geliri	711.238	629.356
Diğer Faaliyet Gelirleri	125.702	124.812
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(24.685)	(18.905)
Diğer Faaliyet Giderleri	(191.451)	(173.214)
Net Dönem Kârı	489.406	427.009

Türk Eximbank'ın 2011-2015 yıllarına ait özet finansal tabloları 86. sayfada sunulmuştur.

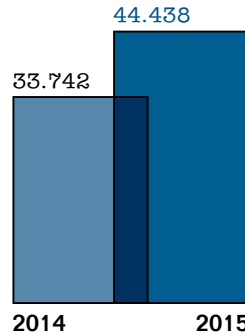
%35,3
Kredilerdeki
büyüme

2015 yılında Türk Eximbank'ın güçlü finansal performansı devam etmiştir.

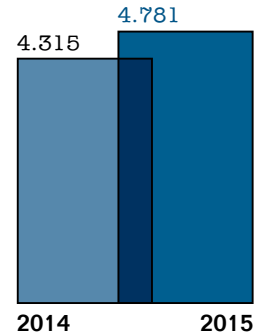
Kredi Portföyü (milyon TL)



Toplam Aktifler (milyon TL)



Özkaynaklar (milyon TL)



Faaliyet Göstergeleri

Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri

	2015	2014
Kısa Vadeli Toplam Krediler	17.908	18.500
Kısa Vadeli TL Kredileri	3.830	3.916
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	14.078	14.584

Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri

	2015	2014
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.289	1.603

Toplam Kredi Faaliyetleri

	2015	2014
Toplam Krediler	20.197	20.103

Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Kısa Vadeli Kredi Sigortası

	2015	2014
Sigortalanan Sevkiyat	10.056	10.995
Üstlenilen Risk Hacmi (Toplam Taahhütler)	6.675	9.035
Tazminat Ödemesi	14,1	27,1

Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

	2015	2014
Sigortalı İşlem Tutarı	16	8

Toplam Sigorta Faaliyetleri

	2015	2014
Toplam Sigorta	10.072	11.003

Toplam Türk Eximbank Desteği (milyon ABD Doları)

	2015	2014
Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği	30.269	31.106

30
milyar \$

Türk Eximbank'ın Türk ihracatçısına desteği devam etmektedir. 2015 yılında 30 milyar ABD Dolarını aşan destek verilmiştir.





Yeni yerler keşfetmesine destek



Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Küresel Ekonomik Görünüm

Ticari ve finansal bağlarla ülkeleri birbirine bağlayan küresel ekonomik sistem, dünyanın herhangi bir yerinde yaşanan gelişmelerin diğer ülkeleri de etkilemesine sebep olmaktadır. Bu nedenle günümüzde bir ülkeye ilişkin makroekonomik değerlendirmelerin daha sağlıklı yapılabilmesi için küresel ekonomiye ilişkin beklentilerin doğru saptanması ve o ülkenin küresel sisteme entegrasyon kanallarının iyi anlaşılması gerekmektedir.

Küresel kriz sonrasında toparlanma sürecinde bulunan gelişmiş ülkelerin para politikaları arasında ayrışma görülmektedir. 2015 yılında dünya ekonomisinde tartışılan hususların en önemlilerinden biri Amerikan Merkez Bankası (Fed)'nin para politikasını normalleştirilmesi ve hedef politika faiz aralığı artırım süreci olmuştur. 2015 yılı sonunda faiz artırımına başlayan Fed'in üst üste, istikrarlı bir şekilde faiz artırabileceğine ilişkin beklentiler 2016 yılının ilk aylarında zayıflamıştır. Nitekim, Fed'in faiz artış kararlarının ülkede açıklanacak ekonomik veriler ile uluslararası ekonomik ve finansal gelişmelere bağlı olacağı yetkililer tarafından sıklıkla vurgulanmaktadır.

Öte yandan, Avrupa Merkez Bankası (AMB) ve Japonya Merkez Bankası genişlemeci para politikaları ile ekonomilerini desteklemeyi sürdürmektedirler. AMB bir taraftan tahvil alım programlarının süresini ve miktarını uzatarak ekonomiye likidite desteği sunarken, diğer taraftan mevduat faizinin eksi bölgedeki seyri derinleştirmektedir. Bir süre önce uygulanmaya başlanan negatif faiz uygulaması giderek daha çok sayıda gelişmiş ülke merkez bankası tarafından kullanılmaya başlanmıştır. Genişlemeci politikalarla ekonomik aktiviteyi artırmaya çalışan Japonya'da da 2016 yılı başında negatif faiz uygulaması kısmen de olsa uygulanmaya başlanmış olup, ekonomiye etkileri yakından takip edilmektedir.

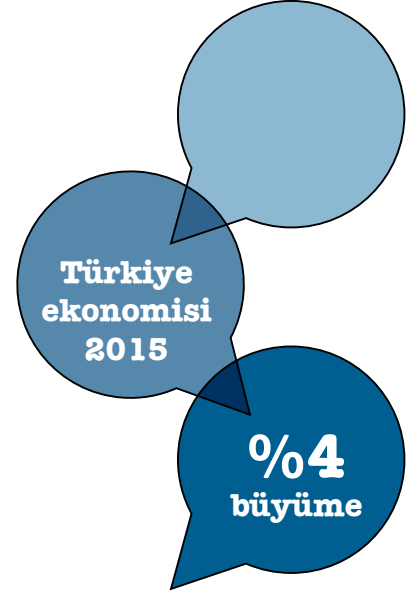
Her ne kadar dünya genelinde ekonomiler çeşitli politikalarla desteklenmeye çalışılsa da, küresel anlamda arzulanan büyüme performanslarına ulaşamadığı görülmektedir. Farklı para politikası uygulamalarının da yetersiz kalması, küresel ekonomiye ilişkin endişeleri artırmaktadır. Nitekim, 2015 yılında küresel büyüme %3,1 oranında kalırken, 2016 yılına ilişkin IMF'nin beklentisi aşağı doğru güncellenerek %3,2 olarak açıklanmıştır.

Uluslararası kuruluşların değerlendirme raporları da incelendiğinde, 2016 yılına ilişkin küresel görünümün çok olumlu olmadığı, küresel büyümenin potansiyelin altında seyrettiği, dünya ekonomisinin farklı ülke ve ülke gruplarını farklı şekillerde etkileyebilecek riskler barındırdığı söylenebilir.

Son dönemde bir miktar yukarı yönlü hareket görülmekle birlikte uzunca süredir emtia fiyatlarının düşük seyretmesi başta Latin Amerika ülkeleri olmak üzere birçok emtia ihracatçısı gelişmekte olan ülkeyi olumsuz etkilemiştir. Petrol fiyatlarının orta vadede düşük seyredebileceği yönündeki beklenti, petrol ihracatçısı ülkelerin bütçe dengeleri ve sabit kur sistemleri üzerinde endişe oluşturabilecektir. Diğer taraftan, Çin'deki yavaşlamanın, Uzak Doğu ülkeleri başta olmak üzere Çin ile yüksek iktisadi ilişkilere sahip birçok gelişmekte olan ülkeye olumsuz etki edeceği düşünülmektedir. Japonya ekonomisi son dönemde Abenomics çerçevesinde kısmi bir iyileşme göstermiş olsa da son ekonomik veriler özellikle yükseltilemeyen enflasyona yönelik endişeleri artırmıştır. ABD'de yapılacak başkanlık seçimleri, Birleşik Krallık'ta yapılması beklenen AB'den çıkış referandumu, finansal koşulların sıkılaşması ile birlikte gelişmekte olan ülkelere dönük sermaye akımlarının azalması ve bölgesel jeopolitik gerginliklerin tırmanma ihtimali küresel ekonomiyi baskılayabilecek potansiyel riskler olarak görülmektedir.

Türkiye ekonomisi 2015 yılında %4 ile başarılı bir büyüme performansı sergiledi.

Dünya ekonomisinin halen yeterince güçlenemediği 2015 yılında Türkiye ekonomisi %4 oranında büyüme performansı sergilemiştir. Söz konusu büyüme performansının bir yandan gelişmekte olan ülkeleri içine alan bir finansal dalgalanma ortamında, diğer yandan küresel rekabetin oldukça sert olduğu ve jeopolitik risklerin arttığı bir ortamda gerçekleşmiş olması ayrıca dikkate değerdir.



2015 yılında Türkiye ekonomisi %4 oranında büyüme performansı sergilemiştir.



Nitekim, 2015 yılında finansal piyasalarda yaşanan dalgalanma ile gelişen ülke para birimleri değer yitirmiş, Türkiye'nin de sepet kuru %12,5 oranında değer kaybetmiştir. Bu durum bir yandan firma maliyetlerini olumsuz etkilerken, diğer yandan enflasyonun hedefin üzerinde, %8,8 seviyesinde gerçekleşmesine yol açmıştır. Bu gelişmeler sonucunda 2015 yılı büyümesi güçlü iç talep kaynaklı gerçekleşmiştir.

İhracatımız 2015 yılında %8,7 oranında azalarak 143,9 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir. İhracattaki bu azalış ağırlıklı olarak Avro/ABD Doları paritesinde yaşanan düşüş sebebiyle Avro cinsinden yapılan ihracatın ABD Doları karşılığının azalmasından kaynaklanmıştır. Rusya ve Irak pazarlarına yapılan ihracatın jeopolitik sebeplerle azalması ise ihracat azalışındaki diğer önemli etken olmuştur.

2014 yılında alınan makro ihtiyati tedbirler sonucunda azalış eğilimine giren ithalat ise düşen petrol fiyatlarının enerji ithalatını daraltması ve Avro/ABD Doları paritesinden kaynaklanan gelişmeler neticesinde %14,4 oranında azalmış ve 2015 yılında 207,2 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, 2015 yılında dış ticaret açığımız %25,2 oranında azalarak 63,3 milyar ABD Doları seviyesine gerilemiştir.

Dış ticaret açığında yaşanan bu iyileşme cari açığın düşmesinde önemli rol oynamıştır. Cari işlemler açığı 2015 yılında 11,4 milyar ABD Doları azalarak 32,1 milyar ABD Dolarına ve GSYH'ye oran olarak %4,5 seviyesine gerilemiştir. Geçtiğimiz yıl turizm gelirleri ve bavul ticaretinin zayıf seyri cari işlemler açığındaki iyileşmeyi sınırlandıran unsurlar olmuştur.

2016 yılında AB'ye yönelik ihracatta artış ve asgari ücrette yapılan düzenlemelerin etkisiyle Türkiye ekonomisinin %4,5 oranında büyüme kaydedeceği tahmin edilmektedir. 2016 yılı tahminlerinde Avro/ABD Doları paritesinin yatay seyredeceği, iç talebin güçlü kalacağı ve bu nedenle enflasyon üzerinde bir miktar yukarı yönlü baskı hissedilebileceği bir çerçevede esas alınmaktadır. Bununla birlikte, ülkemizin yapısal sorunlarına yönelik olarak hazırlanan 2016 yılı Eylem Planı ile orta vadede rekabet gücümüzün ve büyüme potansiyelimizin artması beklenmektedir.

Türk Eximbank'ın Artan Stratejik Önemi

Küresel piyasalarda artan rekabet ortamı ve riskler ile sıkılaştan finansal koşullar ihracatçıların mevcut pazarlardaki hareket kabiliyetini sınırlandırmakta yeni pazarlara açılmasını daha zor hale getirmektedir. Bununla birlikte, ihracatçıların uluslararası piyasalarda desteklenmesi ve önünün açılması ile yaşanacak ihracat artışı dengeli bir ekonomik büyüme açısından önem taşımaktadır. Bu çerçevede, Türk Eximbank olarak, ihracat kredi sigortası ve garanti uygulamalarımız ile ihracatçıların risksiz bir ortamda iş yapma ve yeni pazarlara girme olanağı sunarken, nakdi kredi programlarımız sayesinde ihracatçıların yaşadıkları finansman sıkıntısını en uygun maliyetlerle çözmelerine yardımcı olmaya devam edeceğiz. Öte yandan, ülkemizin katma değeri yüksek ihracat kompozisyonuna geçişine katkı sunmak amacıyla markalaşmayı ve ihracata yönelik üretim kapasitesini artırmayı sağlayacak yatırımları da orta-uzun vadeli kredi programları ile destekleyeceğiz.

Özetle, ihracatçılarına sağladığımız desteği artırmak için kaynaklarımızı çeşitlendirmek ve artırmak yönünde yoğun bir çaba gösteriyoruz. Bu sayede, küresel piyasalardaki mevcut dalgalanmaların ve yaşadığımız coğrafyadaki gerilimlerin ihracatçılarına olası etkilerini hafifleterek ülkemizin ihracatına daha fazla destek olma amacını taşıyoruz.

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

**çeşitlenen
ve artan
kaynak**

**ihracatçılara
destek**

**Türk Eximbank
olarak,
ihracatçılarımıza
sağladığımız desteği
artırmak için
kaynaklarımızı
çeşitlendirmek ve
artırmak yönünde
çaba gösteriyoruz.**



Genel Müdür'ün Mesajı

Bilindiği gibi geçtiğimiz dönemde Fed'in faiz artırımına başlaması sonucunda gelişmekte olan ülkelerin dış finansman maliyetlerinde yaşanan artışlar, emtia fiyatlarının düşük seyretmesi ve finansal piyasalarda artan oynaklık gelişmekte olan ekonomilere yönelik riskleri artırmıştır. Çin ekonomisinin yavaşlamasının da birçok gelişmekte olan ekonomiyi olumsuz etkileyeceği tahmin edilmektedir. Ayrıca gelişmiş ekonomiler de düşük büyüme sarmalından çıkamamıştır. Diğer yandan, ABD ekonomisinde büyümenin halen kriz öncesi seviyelerin çok altında olduğu bilinirken, Avro Bölgesi ise düşük büyüme, düşük istihdam, düşük talep ve deflasyon riski ile uğraşmaktadır.

ABD merkezli olarak 2008 yılında yaşanan küresel krizin ikinci aşamasının AB Borç Krizi olarak ortaya çıktığını iddia eden bir yaklaşıma göre, gelişmekte olan ülkelerde yaşanan son dönem yavaşlama ve ihracat azalışı bu krizin üçüncü aşaması olarak değerlendirilmektedir. Bu yaklaşım, küresel kriz sonrası uygulanan geleneksel olmayan para politikaları ile artan likiditenin gelişen ülkelerde yüksek borç artışına neden olduğunu vurgulamaktadır. Bu bakış açısı 2016'ya ilişkin risk algısını artırmakla beraber, son dönemde yavaşlama trendinin asli unsuru olan Çin ve Çin ile yüksek oranda ekonomik ve ticari ilişkileri olan gelişmekte olan ülkelerin ihtiyatla takip edilmesi ihtiyacının altını çizmektedir.

Böyle bir ortamda Türkiye ekonomisinin 2015 yılını %4 oranında bir büyüme performansı ile tamamlaması olumlu bir unsur olarak değerlendirilmelidir. Bununla birlikte 2016 yılında, Avrupa piyasalarının ılımlı da olsa toparlanmasıyla oluşacak dış talebin ihracatı artırması beklenirken, Rusya ile yaşanan gerilimin ve Irak pazarlarında devam eden belirsizliklerin aşağı yönlü risk unsurları olarak öne çıktığı söylenebilir.

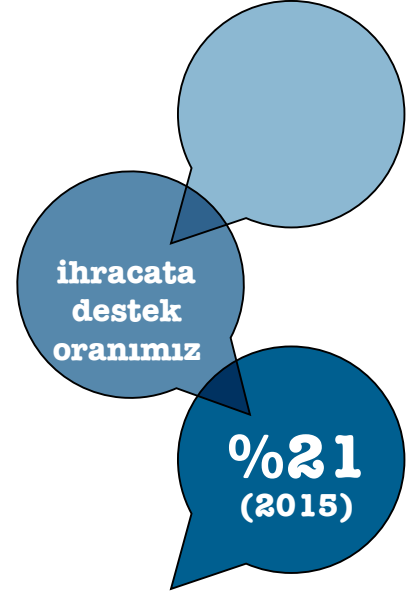
İhracat sektörüne 2015 yılında %26'lık artışla 72,5 milyar TL'lik finansman desteği...

Küresel belirsizliklerin arttığı bu ortamda, Türk Eximbank olarak ihracat sektörüne sunduğumuz desteğin hem nicelik, hem de nitelik olarak artırılması için önemli bir gayret sarf edilmiştir. Bu çerçevede, ihracat sektörüne sunulan nakdi krediler 2015 yılında bir önceki yıla göre %35'lik bir artışla 43,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, ihracat kredi sigortası desteği ise %15 oranında artarak 29,3 milyar TL'ye yükselmiştir. Bunun sonucunda 2015 yılında toplam finansman desteğimiz %26'lık bir artışla 75,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Böylece ülkemiz ihracatını destekleme oranı %21'e çıkartılmıştır.

Türk Eximbank büyümeye devam ediyor...

Son dönemde ülkemiz ihracatına sağlanan finansman desteğinin artırılması çalışmalarını kapsamında izlenen proaktif politikalar çerçevesinde gerek kredi ve sigorta programlarımızın çeşitlendirilmesi, gerek ihracatçılarımızın taleplerinin daha hızlı karşılanması, gerekse daha fazla ihracatçıya ulaşılmasına yönelik çalışmalarımız sürdürülmüştür. Bunun sonucunda, Banka'nın aktifleri büyümeye devam ederek, 2015 yılında bir önceki yıla göre %32 oranında artarak 44,4 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu artışta, aynı dönemde %35 oranında artarak 43 milyar TL'yi aşan kredilerin önemli bir payı bulunmaktadır. Sağlanan kaynakların neredeyse tamamına yakınının ihracat sektörünün hizmetine sunulması nedeniyle kredilerin bilanço içindeki payı da %97 olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin artırılmasına yönelik çalışmalar kapsamında, aynı dönemde uluslararası ve ulusal para ve sermaye piyasalarından sürekli olarak uygun maliyetlerle borçlanarak kaynaklarımızın artırılmasına çalışılmıştır. Bu kapsamda, 2015 yılında ihracatın finansmanı için kullandığımız yabancı kaynaklar bir önceki yıla göre %24 oranından büyütülerek 38 milyar TL'nin üzerine yükseltilmiştir. Borçlanmada sürekliliğin sağlanması sağlam bir mali yapı ile mümkündür. Bu çerçevede, 2015 yılında kârımızı bir önceki yıla göre %15 oranında artırarak 489 milyon TL'ye çıkartılmıştır. Söz konusu kâr Bankanın ödenmiş sermayesinin artırılması için kullanılmaktadır.



Ülkemiz ihracatına sağlanan destek oranı 2015 yılında %21'e çıkartılmıştır.



Merkez Bankası kaynaklı Reeskont kredisi ihracatçılarımız açısından önemli bir finansman kaynağı olmaya devam etmekte...

Ihracatçılarımızın kısa vadeli finansman ihtiyacının uygun bir maliyetle karşılanması açısından önem taşıyan Merkez Bankası kaynaklı Reeskont kredisi kullandırımı hızlı bir şekilde sürdürülmüştür. Ihracatçılarımızdan gelen yoğun talebi dikkate alan Merkez Bankası, Bankamıza tanıdığı reeskont limitini Ocak 2015'te 15 milyar ABD Dolarına yükseltmiştir. Aynı zamanda, kredinin kapsamı da genişletilerek, ihracatın yanı sıra döviz kazandırıcı hizmetlerden turizm, sağlık, müşavirlik, yazılım ve mühendislik ve nakliye hizmetleri için de Reeskont Kredisi kullanılması imkanı getirilmiştir.

Bunlara ek olarak, Finansal Kurumlar Birliği ile sürdürülen çalışmalar tamamlanarak 2015 yılının Mart ayı itibarıyla faktoring firmalarımız aracılığıyla Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kullanılmaya başlanmıştır. Böylece, ihracatçılarımızın faktoring firmalarına temlik ettikleri ve faktoring firmalarınca da Türk Eximbank'a ciro edilen bonoların Merkez Bankası tarafından reeskonta kabul edilmeye başlanmasıyla birlikte Eximbank müşterisi olmayan firmalar da çalıştıkları faktoring şirketleri aracılığıyla piyasadaki en uygun faizli krediye hızlı bir şekilde ulaşmaya başlamıştır. İhracat faktoringi alanında faaliyet gösteren 17 faktoring şirketinden 13'üne limit tanınmıştır.

Bu düzenlemeler neticesinde, 2015 yıl sonu itibarıyla reeskont kredisi kullandırımı 22,4 milyar TL'ye ulaşmış olup, söz konusu programın toplam krediler içindeki payı %52 olmuştur.

Ihracatçılarımıza sağlanan orta-uzun vadeli kredi imkanları da artırılmakta...

Kısa vadeli kredi desteğinin yanı sıra, kredi portföyümüzün vadesini uzatarak, ihracata ve ihracatçılarımıza sunduğumuz katkının yelpazesini genişletmeyi de hedeflemekteyiz. Bu amaçla ihracata yönelmek veya mevcut ihracatını artırmak için finansmana ihtiyaç duyan firmalarımızın kapasite artırıcı ya da yeni yatırımları 7 yıla kadar vadeli İhracata Yönelik Yatırım ve İşletme Sermayesi Kredisi ile desteklenmektedir. Katma değeri yüksek ihracat artışına katkı sağlamak amacıyla da yurt dışında marka alımları 10 yıla kadar vadeli Marka Kredisi ile desteklenmektedir. Nitekim, son yıllarda bu doğrultuda uygulanan programlar sonucunda orta uzun vadeli kredilerimizin toplam kredi portföyümüz içindeki payı 2014 yılında %24'ten, 2015 yılında %35'e yükseltilmiştir. Bu da ihracat sektörüne sağladığımız orta-uzun vadeli kaynakları artırma çabalarımızın sonuç vermeye başladığının bir göstergesidir.

Son dönemde bu tür kredilerimize kaynak sağlamak amacıyla, uluslararası ve ulusal para ve sermaye piyasalarından temin ettiğimiz orta-uzun vadeli kaynakları artırma gayreti içerisindeyiz. Kısa vadeli sendikasyon ve ikili (bilateral) kredilerin yanı sıra, tahvil ihraçları ve uluslar üstü kuruluşlardan yüksek miktarlarda orta-uzun vadeli kaynak temin edilmektedir. Örneğin, 2015 yılında Dünya Bankası'nın bir yan kuruluşu olan Çok Taraflı Yatırım Garanti Ajansı (MIGA) garantisi ile Avro ve ABD Doları cinsinden olmak üzere toplam 297,5 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli bir sendikasyon kredisi temin edilmiştir. Ayrıca, Avrupa Yatırım Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ile 100'er milyon Avro'luk 8 ve 7 yıl vadeli iki kredi anlaşması imzalanmıştır.

Alıcı kredilerinde çeşitlilik de kullanım da artıyor...

Bilindiği üzere, ihracatçının ürünlerini satmak istediği alıcının, finansman sağlamakta zorlanması durumunda, Türk Eximbank alıcılara da kredi vermekte, böylece ihracatçıların mallarına yönelik talep yaratılmasına katkı sağlamaktadır. Son iki yıl içerisinde genişletilen Uluslararası Ticaretin Finansmanı ürün portföyü ile özellikle yüksek katma değerli ürün ihracatında ihracatçılarımıza rekabet üstünlüğü kazandırılması hedeflenmiştir.

**TCMB
reeskont
limiti**

**15
milyar \$**

Ihracatçılarımızdan gelen yoğun talebi dikkate alan Merkez Bankası, Bankamıza tanıdığı reeskont limitini Ocak 2015'te 15 milyar ABD Dolarına yükseltmiştir.



Genel Müdür'ün Mesajı

Bu kapsamda 2014 yılında geliştirilen iki program, ihracatçılarımızın talepleri doğrultusunda 2015 yılında revize ederek daha nitelikli ve esnek bir yapıya kavuşturulmuştur. Poliçe/ Akreditif İskonto Programını, herhangi bir ödeme aracına bağlanmamış vadeli ihracat alacaklarını da kapsayacak şekilde genişletilerek "İhracat Alacakları İskonto Programı" adıyla ihracatçılarımızın ve yabancı alıcıların hizmetine sunulmuştur. Ayrıca yurt içinde yerleşik bankaların, yurt dışında faaliyet gösteren şube, iştirak ve muhabir bankaların aracılığıyla Türkiye'den mal ithal etmek isteyen alıcılara kredi kullanılan Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredilerinde de kullanım ve geri ödeme süreçlerini kolaylaştırılmış ve azami vade 10 yıla yükseltilmiştir. Bu düzenlemeler neticesinde bu programlara olan talep artmıştır.

Öte yandan, Uluslararası Proje Kredileri kapsamında, Türk müteahhitleri tarafından yurt dışında üstlenilen projeler, devlet garantisi altında ya da Bankamızca analizi yapılarak müteber bulunan yurt dışı bankalara tahsis edilen limitler çerçevesinde 10 yıla kadar vade ile kredilendirilmeye devam edilmiştir. Günümüzde, Afrika bu alanda önemli bir pazar olarak karşımıza çıkmaktadır. Türk Eximbank şimdiye kadar finansman desteği sağladığı en yüksek tutarlı kredi projesinin gerçekleştirildiği Etiyopya'nın yanı sıra, Gana, Senegal ve son olarak Kongo'da da çeşitli projeleri finanse etmektedir.

Alıcı kredileri kapsamında 2015 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıla göre %93'lük bir artışla 767 milyon TL kredi kullanılmıştır.

Kredi sigortası ile ihracatçılara mevcut pazarlardaki paylarını koruma ve yeni pazarlara açılma imkanı tanınmakta...

Türk Eximbank, 2015 yılında da kredi programlarının yanı sıra, kredi sigortası desteği ile ihracatçılarımızın riskten arınmış bir ortamda faaliyet göstermesine imkan tanıyarak, mevcut pazarlardaki paylarını korumalarının yanı sıra, yeni ve tanımadıkları pazarlara da güvenle açılmalarına ve alıcılara vadeli ödeme koşulları sunarak rekabet gücü kazanmalarına olanak sağlamaya devam etmiştir. Ayrıca, ihracatçılar küresel piyasalardaki risklerin halen varlığını koruduğu bir ortamda alacaklarını tahsil edememe riskini Türk Eximbank'a devrederek önemli bir rekabet avantajı elde etmektedir. Bunlara ek olarak, ihracatçıların yurt dışı alacaklarının yanı sıra yurt içi alacaklarının da sigorta kapsamına alınmaya devam edilmesiyle ihracatçılarımız açısından önemli bir risk unsuru daha ortadan kaldırılmaktadır.

Ülkemiz ihracatında katma değeri yüksek ürünlerinin payının artırılması amacı doğrultusunda nakdi kredilerde olduğu gibi kredi sigortası ve garanti faaliyetlerinde de orta ve uzun vadenin payının artırılması hedeflenmektedir. Spesifik İhracat Kredi Sigortası programında, İhracat Alacakları İskonto Programı kapsamında poliçesinin teminat olarak da kabul edilmeye başlanmasıyla birlikte son yıllarda bir ivmelenme göze çarpmaktadır. Söz konusu program kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı son iki yılda 6 kattan fazla artmıştır. Ayrıca ihracatçılarımızın talepleri doğrultusunda geçtiğimiz yıl programın kapsamı genişletilmiş olup ihracata konu mallar ile birlikte hizmetler ve reeksport yoluyla ihraç edilen mallar da Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamına alınmıştır.

İhracat sektörüne 2016 yılında %18'lik bir artışla 85,8 milyar TL destek sağlanması hedeflenmekte...

Küresel piyasalarda gelişmekte olan ekonomiler üzerindeki baskının yoğunlaştığı mevcut ekonomik konjonktürde, sürdürülebilir ihracat artışının önemi günden güne artmaktadır. Eximbank olarak ülkemiz ihracatının finansmanında önemli bir rol üstlendiğimizin bilincindeyiz. Bu kapsamda hedefimiz, önümüzdeki dönemde de sağladığımız nakdi kredi ve sigorta/garanti imkanlarını çeşitlendirerek ihracat sektörüne sağlanan desteğin kesintisiz ve artırılarak sürdürülmesidir. Bu doğrultuda ihracatçılarımıza sunduğumuz desteği artırmayı ve



Ülkemiz ihracatında katma değeri yüksek ürünlerinin payının artırılması amacı doğrultusunda nakdi kredilerde olduğu gibi kredi sigortası ve garanti faaliyetlerinde de orta ve uzun vadenin payının artırılması hedeflenmektedir

daha fazla ihracatçıya ulaşarak yeni kredi ve sigorta programlarıyla ihracatçılarımızın geniş ürün yelpazemizden en üst düzeyde faydalanabilmesini sağlamayı amaçlamaktayız.

Bu çerçevede, 2016 yılında ihracat sektörüne 49,5 milyar TL nakdi kredi, 36,3 milyar TL kredi sigortası ve garanti olmak üzere toplam 85,8 milyar TL tutarında finansman desteği sağlamayı hedefliyoruz. Böylelikle, Türkiye ihracatına sağladığımız destek oranında %21-22 seviyesini koruyabileceğiz.

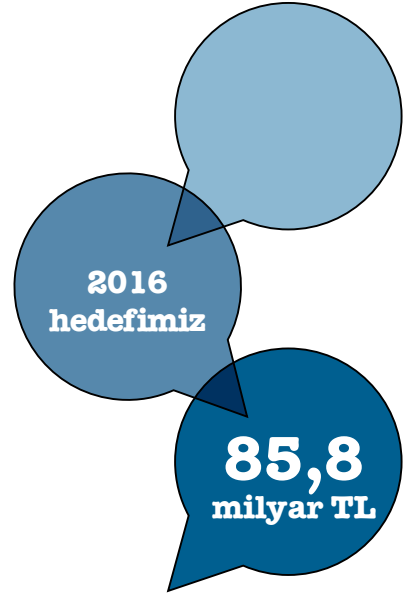
Bu amaca yönelik çalışmalarımızdan biri 2016 yılında ihracatçılarımıza, Türk Eximbank sigorta poliçelerinin faktoring şirketleri tarafından da teminat olarak kabul edilmesi suretiyle finansman desteği sağlanmasıdır. Uygulama, Eximbank'tan Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi bulunan firmalarımızın, sigorta poliçelerini teminat olarak göstermek ve poliçeden doğan tazminat alacaklarını faktoring şirketlerine devretmek suretiyle, bu şirketlerden finansman sağlamanın şeklinde işleyecektir. Böylece, bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisinde ihracatın finansmanına yönlendirilebilmesi için önce ticari bankalarla (18 banka,) takiben Kredi Garanti Fonu ile yaptığımız iş birliğinin kapsamı faktoring şirketlerinin devreye girmesi ile genişleyecektir. Bunun sonucunda daha fazla ihracatçımız uygun maliyetli bir teminat ile finansman imkanına ulaşmaya başlayacaktır. Bunun da ötesinde, Bankamız tarafından faktoring şirketleri tarafından kapsanan ülkelerin 3 katı düzeyinde, 238 ülkedeki alıcılara gerçekleştirilen sevkiyatlar ticari ve politik risklere karşı sigorta kapsamına alınmaktadır. Dolayısıyla uygulama ile, faktoring şirketleri ile çalışan ihracatçılarımızın çok daha geniş bir ülke yelpazesinde riskleri düşünmeden faaliyet göstermeleri mümkün olabilecektir.

Alıcı kredisi niteliğindeki Uluslararası Kredi Programlarımız kapsamındaki yeni bir gelişme ise, 2016 yılının Nisan ayı içinde ABD Eximbank'ı ile imzaladığımız iş birliği anlaşmasıdır. Bu anlaşma kapsamında bundan sonra Türk ve ABD firmalarının üçüncü ülkelerde ortak olarak üstlendikleri projelere, söz konusu ülkenin devlet garantisi altında ortak finansman sağlamaya başlayacağız. Uygulama ile, ABD'den ve Türkiye'den gerçekleştirilecek mal ve hizmet ihracatının tamamına ABD Eximbank'ın garantisinde ticari bankalarca fon sağlanacak olup, biz de Türk payına yönelik olarak ABD Eximbank'a kontr-garanti vereceğiz. Böylece, firmalarımız daha uygun maliyetli finansman imkanlarına ulaşabilecek ve rekabet güçleri artacaktır.

Öte yandan, mevzuat, altyapı, teknoloji, bilişim gibi alanlardaki gelişmeleri yakından takip ederek kredi ve sigorta faaliyetlerinde bürokrasiyi azaltıcı, ihracatçıların hizmetlerimizden olabildiğince rahat, hızlı ve kolay anlaşılabilir bir şekilde faydalanmaları için yürüttüğümüz çalışmaların 2016 yılında da sürdüreceğiz. Bu kapsamda yıl içerisinde, aktif olarak kullanılan sigorta internet bankacılığı geliştirilirken, testleri devam eden yeni kredi modülü ile kullanımına başladığımız SAP-TRM (Hazine ve Risk Yönetimi) sistemleri tamamlanarak uygulamaya konulacaktır.

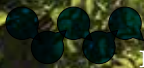
Bunları gerçekleştirirken, ihracatçılarımız, döviz kazandırıcı faaliyetlerde bulunan firmalarımız ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin talep ve önerilerini dikkate alarak ortak bir sinerji yaratmak için çalışacağız. Ayrıca, ülkemiz ihracatında katma değeri daha yüksek, ileri teknoloji ürünlerinin payının artırılması amacına da katkı sağlayacak finansman desteklerine ağırlık vereceğiz.

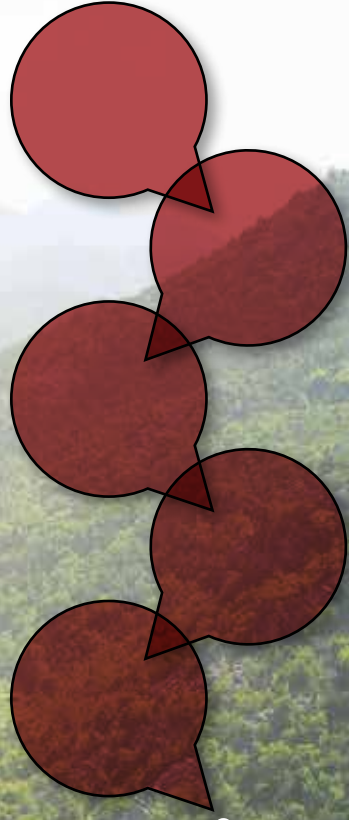

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür



2016 yılında ihracat sektörüne 49,5 milyar TL nakdi kredi, 36,3 milyar TL kredi sigortası ve garanti olmak üzere toplam 85,8 milyar TL tutarında finansman desteği sağlamayı hedefliyoruz.







İlerlemesine destek



Tarihsel Gelişim

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

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

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

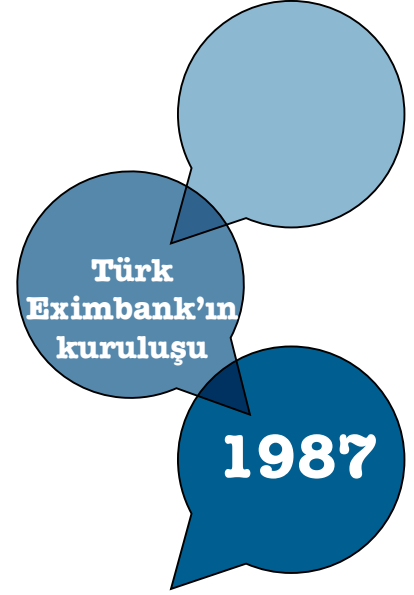
Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 87/11914 sayılı Kararname eki Esaslar, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, bankacılık mevzuatı ve Türk Eximbank'ın kuruluşundan bugüne kadar geçen sürede yaşanan ekonomik ve finansal gelişmeler neticesinde Banka'nın faaliyet konularında yapılması gereken kimi değişikliklerin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

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

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

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

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



Türk Eximbank uluslararası sınıflandırmaya göre resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiştir.

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

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

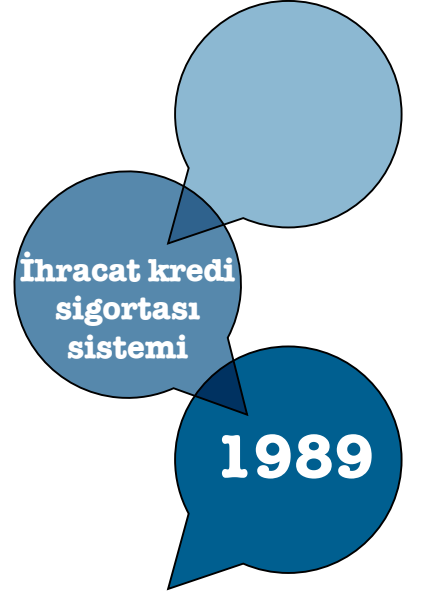
Türk Eximbank'ın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi" gereğince faaliyetlerinin çerçevesi yıllık programlar ile çizilmektedir. Yönetim Kurulu'nun uymak zorunda olduğu bu programlar, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu kararı ile yürürlüğe girmektedir.

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

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

oluşmaktadır.

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



İhracat kredi sigortası sistemi, 1989 yılında Türk Eximbank bünyesinde uygulamaya konulmuştur.

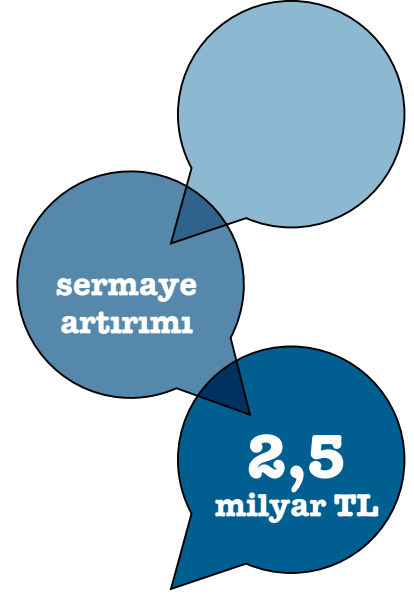


Büyümesine destek

Esas Sözleşme Değişiklikleri

Türk Eximbank'ın 30.03.2015 tarihinde yapılan Genel Kurulunda nominal sermayesi 2,4 milyar TL'den 2,5 milyar TL'ye yükseltilmiş ve mevzuat çerçevesinde esas sözleşme hükümlerine diğer bazı eklemeler yapılmıştır.

- Bankanın adresinin idari karar ile değiştirilmiş güncel durumuna uyumlu hale getirilebilmesi amacıyla "Merkez" başlıklı 3 üncü, Bankanın organları bakımından esas sözleşmeyle yapılan sayımın tahdidi olmadığını ve yeni komiteler ihdas edilebileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla "Bankanın organları" başlıklı 9 uncu,
- Genel Kurul gündeminde yer alacak hususların kavuşturulması amacıyla "Genel Kurul" başlıklı 10 uncu ve "Genel Kurulun görev ve yetkileri" başlıklı 11 inci, bilançoda eksiklikler bulunması halinde tasdik in ibra sonucunu doğurmayacağı ve ibra kararının Genel Kurul kararı ile kaldırılmasının mümkün olmadığını ortaya konulması amacıyla "Bilançonun tasdiki ve ibra" başlıklı 21 inci,
- Kanun'a uygun olarak Genel Kurul'a bırakılan görev ve yetkiler dışında her türlü hususun Yönetim Kurulu'na karara bağlanacağını açıklığa kavuşturmak ve yeniden yapılandırma hususunda yetkinin Yönetim Kurulu'nda olduğunu belirtmek, yetkilerin devrinin ise mezkur Kanun'un 371/son hükmü çerçevesinde iç yönerge çerçevesinde yapılacağını açıklığa kavuşturmak amacıyla Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkileri" başlıklı 27'nci, Yönetim Kurulu gündeminin değiştirilmesine ilişkin esasların açıklığa kavuşturulması amacıyla "Yönetim Kurulu toplantıları" başlıklı 28'inci, Bankanın denetimine ilişkin esasların belirlenmesi amacıyla "Bankanın denetimi" başlıklı 37 nci maddeleri tadil edilmiş;
- Esas sözleşmenin sistematığına uygun olarak "Kredi Komitesi"ni düzenleyen 31 inci ile "Denetim Komitesi"ni düzenleyen 32 nci maddeler "Komiteler" başlığı altında 31 inci maddede birleştirilmiş ve bu suretle 32 nci madde yürürlükten kaldırılmış ve Yönetim Kurulunun yetkilerini Genel Müdüre devredebileceğine ilişkin 27 nci maddenin son fıkrasında yer alan düzenleme bu maddeden çıkartılarak, esas sözleşmenin sistematığına uygun olması amacıyla "Genel Müdürün görev ve yetkileri" başlıklı 35 inci maddesine eklenmiştir.



Nominal sermayesi
2,4 milyar TL'den
2,5 milyar TL'ye
yükseltilmiştir.

Sermaye Yapısı

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

İhracat Sektörü ile İlişkiler

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

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

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

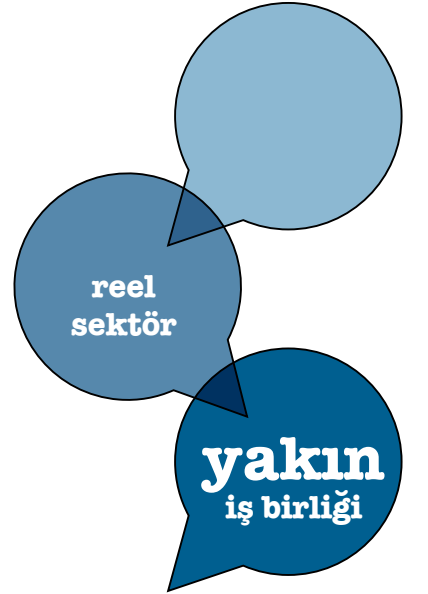
Türkiye'de yerleşik mal ve hizmet ihracatı yapan tüm firmalar Türk Eximbank imkânlarından yararlanma hakkına sahiptir. Türk Eximbank ihracatın finansmanında tüm sektörlerle eşit yakınlıktadır. Bu çerçevede Türk Eximbank kredilerinin sektörel dağılımı ile Türkiye ihracatının sektörel dağılımı paralellik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

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

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

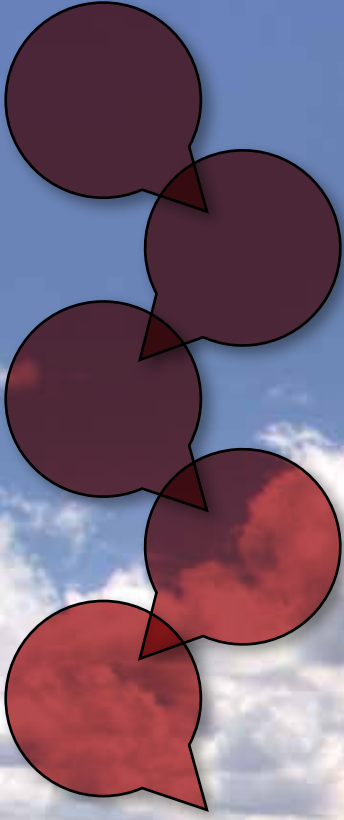
Türk Eximbank ülke ekonomisinin dengeli bir yapıya kavuşması ve özellikle bölgeler arası eşitsizliklerin ortadan kalkması amacı doğrultusunda, yatırımda öncelikli illere özel bir önem verilmesi gerektiği inancındadır.

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



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





Hedeflerine ulaşmasına destek



Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu

Türk Eximbank'ın 2015 yılı sonu itibarıyla aktif kârlılığı %1,1, özkaynak kârlılığı ise %11,4 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu %19 düzeyindedir.

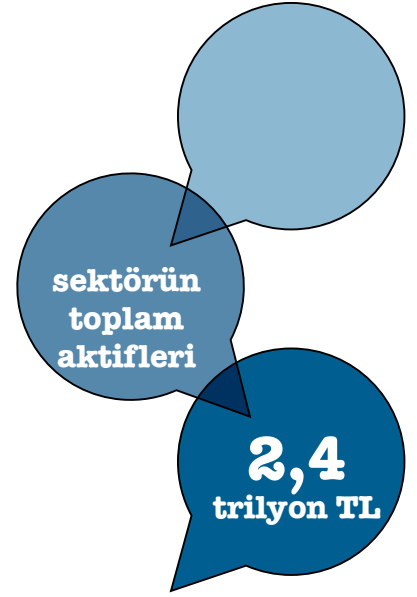
Türk Eximbank ülkemizin tek "Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu" olması sıfatıyla, ihracatın ve diğer döviz kazandırıcı işlemlerin desteklenmesi yönünde üstlendiği önemli misyonu yerine getirmek amacıyla, ihracat sektörüne uygun maliyetlerle finansman imkânı sağlayan "İhracat Kredisi" programlarının yanı sıra, ülkemiz ile muhatap ülkeler arasındaki ekonomik ve siyasi ilişkilerin geliştirilmesi amacıyla yürürlüğe konulan "Uluslararası Kredi ve Garanti" programları ve ihracat sektörüne politik ve ticari risklere karşı güvence sağlayan "İhracat Kredi Sigortası" programları uygulamaktadır.

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

Türk Bankacılık Sektörü

2015 yılında, ABD ekonomisindeki toparlanmanın devam etmesi ile birlikte ABD Merkez Bankası (Fed) tarafından gösterge faiz oranının artırılması, Avro bölgesindeki varlık alım programının kapsamının genişletilmesi ve süresinin uzatılması, başta Çin olmak üzere birçok gelişmekte olan ülke ekonomisindeki büyümenin yavaşlaması, emtia fiyatlarının düşmesi, Rusya'ya uygulanan yaptırımların devam etmesi nedeniyle Rusya'nın yanı sıra bölge ekonomisinin de olumsuz etkilenmeye devam etmesi, jeopolitik risklerin yükselmesi ve özellikle Suriye üzerindeki politik kutuplaşmanın artması küresel piyasalarda dalgalanmalara neden olmuştur.

Küresel piyasalarda artan risklere rağmen, 2015 yılında da sermaye yapısını koruyan Türk bankacılık sektörü, büyüme potansiyelinin devam etmesi nedeniyle uluslararası bankacılık grupları için ilgi odağı olmaya devam etmiştir. Bu çerçevede, 2015 yılında büyük ölçekli bir bankanın hisselerinin bir bölümü bankanın yabancı ortağına satılmış, böylece yabancı ortak hakim hissedar konumuna yükselmiş, özel bir bankanın hisselerinin tamamı yabancı bir bankaya, özel bir yatırım bankasının çoğunluk hisseleri de yine yabancı bir bankaya satılmış, ayrıca yabancı bir grubun iştiraki olan özel bir bankanın hisselerinin tamamının başka bir yabancı bankaya satılması hususunda anlaşmaya varıldığı, gerekli izinlerin alınmasının ardından hisse devrinin gerçekleşeceği açıklanmıştır. Bunun yanı sıra, kamu bankalarının iştiraki olarak kurulan bir katılım bankası faaliyete geçmiş, yeni bir katılım bankasına kuruluş izni verilmiş, daha önceden kuruluş izni verilen diğer bir katılım bankasının ise başvurusunu geri çekmesi üzerine kuruluş izni BDDK tarafından iptal edilmiş, özel bir katılım bankasının ise TMSF'ye devredilmesine karar verilmiştir.



Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2014 yıl sonuna göre %18 oranında artarak Aralık 2015 itibarıyla 2,4 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Türk bankacılık sektörü büyümeye devam ediyor...

Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2014 yıl sonuna göre %18 oranında artarak Aralık 2015 itibarıyla 2,4 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün toplam kredi portföyü ise %20 düzeyinde artarak 1,5 trilyon TL tutarında gerçekleşmiştir. Böylece kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2014 yıl sonuna göre 1 puan yükselerek 2015 yıl sonunda %63 olmuştur.

Sektörün toplam kredilerinin %47'si kurumsal, %27'si bireysel ve %26'sı KOBİ kredilerinden oluşmuştur. Sektörün ihracat kredileri¹ ise 2014 yıl sonuna göre %24 oranında artarak Aralık 2015 itibarıyla 115,4 milyar TL tutarına yükselmiştir. Takipteki alacakların toplam krediler içindeki payı 2014 yıl sonuna göre %31 oranında artarak 2015 yıl sonunda 47,5 milyar TL tutarına yükselmiş, bununla birlikte takibe dönüşüm oranı 2014 yıl sonunda %2,8 iken 2015 yıl sonunda %3,1 seviyesinde gerçekleşmiştir. Takipteki alacak satışı ve aktiften silme uygulamalarının devam etmesi sektörün aktif kalitesindeki bozulmanın sınırlı kalmasını sağlamıştır.

Sektörün menkul değerler portföyü 2015 yılında %9 oranında artarak 330 milyar TL tutarına yükselmiş, bununla birlikte toplam aktifler içindeki payı %15,1'den %14'e gerilemiştir. Bu durum, menkul değerler portföyündeki artış hızının toplam aktiflerdeki artış hızının gerisinde kalmasından kaynaklanmıştır.

Yabancı kaynak yapısı dönüşüyor...

Sektörün toplam mevduatı 2015 yılında %18 oranında artarak 1,2 trilyon TL tutarına yükselmiştir. Bununla birlikte mevduatın toplam yabancı kaynaklar içindeki payı 2014 yıl sonunda %60 iken Aralık 2015 itibarıyla %59 seviyesine gerilemiştir. Mevduatın krediye dönüşüm oranı ise 2014 yıl sonunda %122 iken 2015 yıl sonunda %123 olarak gerçekleşmiştir.

Sektörün sendikasyon kredileri TL bazında %32, ABD Doları bazında ise %5 oranında artarak 2015 yıl sonu itibarıyla 19,7 milyar ABD Doları tutarında gerçekleşmiştir. Sendikasyon kredilerinin yenilenmesinde sorun olmadığı görülmüştür.

Sermaye yapısı korunuyor...

Sektörün ödenmiş sermayesindeki artış ve BDDK tarafından sektörün kâr dağıtımının sınırlandırılmasına yönelik uygulamalar paralelinde özkaynaklar %13 oranında artarak 2015 yıl sonunda 262,2 milyar TL tutarında gerçekleşmiştir.

Sektörün sermaye yeterliliği standart rasyosu 2014 yıl sonunda %16,3 iken Aralık 2015 itibarıyla %15,6'ya gerilemiş olmakla birlikte BDDK'nın belirlemiş olduğu hedef oranın üzerinde kalmaya devam etmiştir.

Sektörün net dönem kârı artarken ortalama kârlılığı geriliyor...

Sektörün net dönem kârı 2014 yıl sonuna göre %6 oranında artarak 2015 yıl sonunda 26,1 milyar TL tutarında gerçekleşmiştir.

Sektörün ortalama aktif kârlılığı Aralık 2014 itibarıyla %1,3 iken Aralık 2015'te %1,2'ye, benzer şekilde ortalama özkaynak kârlılığı da %12,3'ten %11,3'e gerilemiştir.

¹ ihracat kredileri; ihracat kredileri, iskonto ve iştirah senetleri ile ihracat garantili yatırım kredilerinden oluşmaktadır.



Türk bankacılık sektörünün toplam kredi portföyü %20 düzeyinde artarak 1,5 trilyon TL tutarında gerçekleşmiştir.

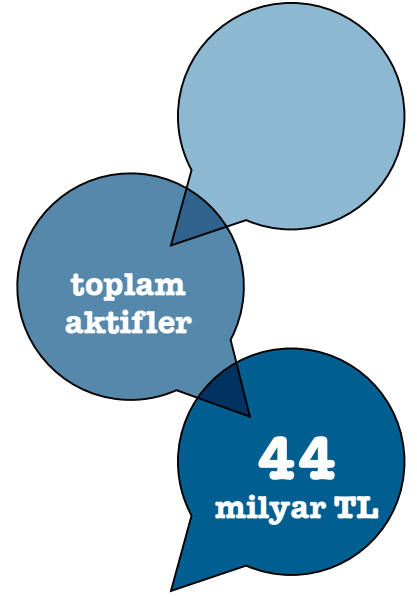
Türk Eximbank'ın Sektördeki Konumu

Türk Eximbank'ın toplam aktifleri 2015 yılında %32 oranında artarak 44,4 milyar TL tutarına ulaşmış, böylece katılım bankaları dahil toplam 52 bankanın faaliyette bulunduğu Türk bankacılık sektöründe aktif büyüklüğü bakımından 2014 yıl sonunda 14. sırada iken 2015 yıl sonu itibarıyla 12. sıraya yükselmiştir. Kredi portföyü ise aynı dönemde %35 oranında artışla 43,2 milyar TL tutarında olmuş, söz konusu artışın sektör ortalamasından daha yüksek seviyede gerçekleşmesinde; Banka'nın faiz oranlarının ticari banka faiz oranlarına göre daha cazip durumda olması, TCMB tarafından Banka'ya sağlanan yüksek düzeydeki ihracat reeskont kredi limiti ve orta-uzun vadeli kredilerdeki artış etkili olmuştur. Böylece Türk Eximbank, 2015 yılında bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin yaklaşık %36'sını tek başına sağlamıştır.

Banka'nın kredilerinin toplam aktifler içindeki payı Aralık 2015 itibarıyla %97 ile Türk bankacılık sektörünün en yüksek değerleri arasında yer almıştır. Takipteki alacak oranı ise aynı dönemde %0,3 ile sektörün en düşük değerleri arasında olurken takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmıştır.

Türk Eximbank'ın özkaynakları 2014 yıl sonuna göre %11 oranında artarak 2015 yıl sonunda 4,8 milyar TL tutarına yükselmiş, sermaye yeterliliği standart rasyosu 2014 yıl sonunda %24,1 iken 2015 yıl sonu itibarıyla %19 olmuştur.

Türk Eximbank 2015 yılında bir önceki yıla oranla %15 artışla 489,4 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Banka'nın aktif kârlılığı %1,1, özkaynak kârlılığı ise %11,4 düzeyinde gerçekleşmiştir.



Türk Eximbank'ın toplam aktifleri 2015 yılında %32 oranında artarak 44,4 milyar TL tutarına ulaşmıştır.

Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

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

Krediler

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

2015 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 48.381 milyon TL (17,9 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli kredilerin %21'i TL kredilerden, %79'u döviz kredilerinden oluşmuştur.

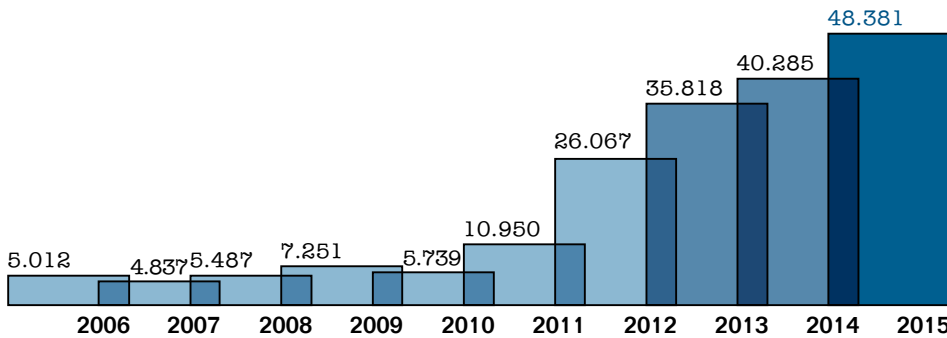
Kısa vadeli krediler içerisinde en yüksek payı %78 ile Reeskont Kredisi alırken, ticari bankalar aracılığıyla kullanılan Sevk Öncesi İhracat Kredisi'nin kısa vadeli krediler içerisindeki payı %13 olmuştur.

2015 yılında Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 5.489 firma kısa vadeli kredi programlarından yararlanmıştı.

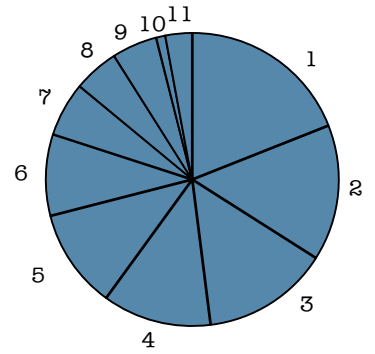
Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında ise %19'luk pay ile tekstil- hazır giyim- deri sektörü başta gelmektedir. Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında %51'lik bir oran ile AB ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.

Tüm kredi uygulamalarında YÖB'de bulunan firmalar ile KOBİ'lere öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 9 milyar TL (3,3 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir. Böylece kısa vadeli ihracat kredilerinin %18,5 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılmasını sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %77'sini KOBİ'ler oluşturmuştur. Diğer taraftan, KOBİ'lerin bir araya gelerek oluşturdukları ihtisaslaşmış dış ticaret şirketleri olan Sektörel Dış Ticaret Şirketi (SDTŞ) modelini teşvik etmeye yönelik kredi uygulamalarına devam edilmiştir.

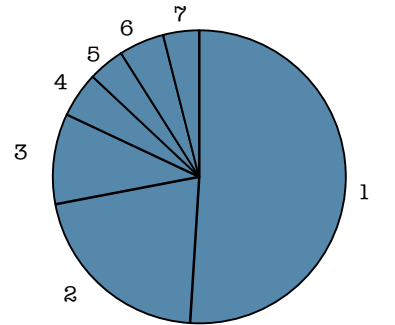
Kısa Vadeli Krediler (milyon TL)



Kısa Vadeli Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)



Kısa Vadeli Kredilerin Bölgesel Dağılımı (%)



Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

2015 yılında mal ve döviz kazandırıcı hizmet ihracatının ve serbest bölgeden gerçekleştirilen satışların finansmanına yönelik olarak kullanılan Banka kredilerinde, sektör talepleri dikkate alınarak çeşitli iyileştirmeler yapılmıştır.

Süregelen küresel krizin Türkiye reel sektörü üzerindeki etkilerinin giderilmesini ve ekonominin yeniden sürdürülebilir büyüme dönemine girmesini sağlamak amacıyla, yıl boyunca sektörün ihtiyaç ve talepleri doğrultusunda ihracat kredisi uygulamalarında kaynak aktarımı sürdürülmüştür.

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

2015 yılı içerisinde yurt içi krediler tarafından;

- Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü kredisi kapsamında Türk müteahhit firmalarına, krediye konu projeleri durmuş olmasına rağmen kesinleşmiş ancak henüz tahsil edilmemiş alacakları için de kredi kullanma imkanı getirilmiştir.
- Kredilendirme sürecinde nakit akışlarında sıkıntı yaşayan firmaların vade uzatım taleplerinin daha hızlı değerlendirilmesine yönelik revizyon gerçekleştirilmiştir.
- TCMB kaynakları ile kullanılan SSRK programının kapsamı faktoring şirketleri ile kullanılabilir şekilde genişletilmiş, yıl içinde Türk Eximbank tarafından limit tahsis edilen faktoring şirketleri aracılığıyla kredi kullandırılmalarına başlanmıştır.
- Yurt içi banka kredileri ile kullanım yapılan SSRK programı kapsamında yurt içi banka avali ile kullanım yapılan kredilerde alınan %0,5'lik blokaj kaldırılmıştır.
- Yılın ilk çeyreğinde alınan karar ile döviz cinsinden kullanılan kısa vadeli kredi programlarında azami vadeler 720 güne kadar çıkarılmış, bu kredilerin tüm vade opsiyonlarında faiz oranları 0,75 puan indirilmiş, hali hazırda yalnızca KOBİ'lere kullanılan ve indirimli faiz oranı uygulanan programlarda ise 0,50 puan indirim yapılmıştır. Orta-uzun vadeli diğer döviz kredilerinde ise 0,55-0,75 puan arasında faiz indirimi gerçekleştirilmiştir.
- Dünya Bankası tarafından sağlanan fon ile kullanım yapılan İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL - IV) programı kapsamında riski açık bulunan gemi/yat yapımı sektöründe faaliyet gösteren firmaların kredilerinde nihai vadelerin 2 yıla kadar ötelenmesine imkan tanınmıştır.



Ekonominin yeniden sürdürülebilir büyüme dönemine girmesini sağlamak amacıyla, yıl boyunca sektörün ihtiyaç ve talepleri doğrultusunda ihracat kredisi uygulamalarında kaynak aktarımı sürdürülmüştür

Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler

Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Programları

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

Ticari Bankalar Aracılığı ile Kullanılan Krediler

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

SÖİK-TL kapsamında 2015 yılında 3.114 milyon TL (1.151 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. SÖİK-DVZ kapsamında 2015 yılında 1.191 milyon ABD Doları (3.236 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır. Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2015 yılında 4.120 milyon TL (1.513 milyon ABD Doları) tutarında SÖİK kullanılmıştır.

Doğrudan Kullanılan Krediler

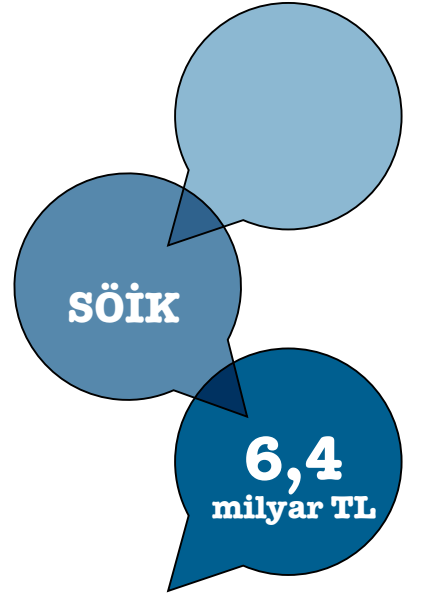
İhracatçı ve imalatçı-ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan İhracata Hazırlık Döviz Kredisi programı kapsamında, 2015 yılında 161 milyon ABD Doları (437 milyon TL), İhracata Hazırlık TL Kredisi programı kapsamında ise 1.532 milyon TL (574 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi programı kapsamında 2015 yılında 852 milyon TL (312 milyon ABD Doları) KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi ve 88 milyon ABD Doları (242 milyon TL) KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi olmak üzere, toplam 1.094 milyon TL (400 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

TCMB Kaynaklı Krediler TCMB ile iş birliği içerisinde, Türk Eximbank'a tanınan 15 milyar ABD Doları limit çerçevesinde, tüm sektörlerdeki ihracatçı ve ihracat bağlantılı mal üreten imalatçı firmalara ve döviz kazandıran hizmet ihracı gerçekleştiren firmalara ihracata hazırlık döneminde sevk öncesi finansman gereksinimlerinin karşılanması amacıyla, ihracat taahhüdü karşılığında Reeskont Kredisi kullanılmaktadır.

İhracatçı ve imalatçı-ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan Reeskont Kredisi-Döviz programı kapsamında, 2015 yılında 12.149 milyon ABD Doları (32.883 milyon TL), Reeskont Kredisi-TL programı kapsamında ise 4.588 milyon TL (1.735 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır. Böylece Reeskont Kredisi programı kapsamında toplam 13.885 milyon ABD Doları (37.471 milyon TL) kredi kullanılmıştır.

İhracatçıların vadeli satış olanaklarının genişletilmesi suretiyle uluslararası piyasalardaki rekabet güçlerinin artırılması ve ülke riskinden arındırılarak yeni ve hedef pazarlara açılmalarının teşviki amaçlanan SSRK programı kapsamında 2015 yılında 350 milyon ABD Doları (960 milyon TL) kredi kullanılmıştır.



2015 yılında Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamında toplam 6,4 milyar TL kredi kullanılmıştır.

Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Orta-Uzun Vadeli Yurt İçi Kredi Programları

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

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

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

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

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

Program kapsamında iki yıl anapara geri ödemesiz yedi yıl vade ve üç yıl anapara geri ödemesiz 10 yıl vade seçenekleri sunulmaktadır. Yurt dışında marka yatırımlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalara uzun vadeli finansman imkânı sunulmuştur. 2015 yılı içinde 3 ayrı markanın satın alınması projeleri kapsamında toplam 19,6 milyon Avro tutarında finansman sağlanmıştır.

İhracata Yönelik Yatırım ve İşletme Sermayesi Kredileri ile Türk ürünlerinin ihracatına yönelik olarak mal üreten imalatçıların, imalatçı-ihracatçıların, makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurlarının ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amaçlanmaktadır. İşletme sermayesi finansmanı kapsamında ihracatlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalara, bir yıl geri ödemesiz dönemli, toplam üç, dört ve beş yıl seçenekleri ile (üç farklı vadede); yatırım mali finansmanı çerçevesinde firmalara bir veya iki yıl geri ödemesiz olmak üzere toplam dört, beş, altı ve yedi yıl vadeyle (dört farklı vadede) finansman imkânı sunulmaktadır. Söz konusu programlar kapsamında 2015 yılında 1.456 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

AYB Kredisi, Türk Eximbank ile AYB arasında imzalanan kredi anlaşması çerçevesinde; sanayi, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin ihracat ve döviz kazandıran hizmetler çerçevesinde yurt içinde gerçekleştirecekleri sabit sermaye yatırımları ile işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla sunulmaktadır. Program kapsamında 2015 yılında toplam 251 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Bunun yanında, Dünya Bankasının bir yan kuruluşu olan MIGA tarafından sağlanan 250 milyon Avro tutarındaki fon kapsamında ihracat sektöründeki firmaların orta ve uzun vadeli yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçları finanse edilmiştir.



İhracata Yönelik Yatırım ve İşletme Sermayesi Kredisi kapsamında 2015 yılında 1.456 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

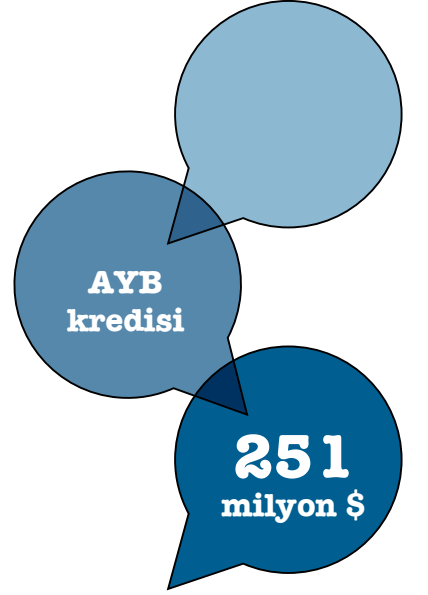
Turizm Kredisi Programı ile özel havayolu şirketleri, seyahat acenteleri ve asli fonksiyonu konaklama hizmeti vermek olan turizm işletmelerinin, yabancı pazarlarda güçlenmesi ve bu hizmetler kapsamında sağlanan turizm döviz girdilerinin artırılarak ödemeler dengesine katkıda bulunulması amaçlanmaktadır. Program çerçevesinde 2015 yılında 59 milyon ABD Doları (160 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi ile uluslararası nakliyat hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunarak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerini azaltmak amaçlanmaktadır. Kredi programı kapsamında 2015 yılında 53 milyon ABD Doları (143 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi Programı ile firmaların, yurt dışı fuarlara katılımını sağlayarak pazar paylarını artırmaları, yeni ve hedef pazarlara girebilmeleri, yeni teknolojiler ve ürünler hakkında bilgi edinmeleri, ihracatın gelişimine katkıda bulunmaları amaçlanmaktadır. 2015 yılında söz konusu kredi programı kapsamında 55 bin ABD Doları (141 bin TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

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

Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı ile uluslararası piyasalarda yaşanan mali krizlerin Türk müteahhitlik sektörü üzerindeki etkilerinin azaltılması ve bu alanda faaliyet gösteren firmaların mevcut şantiyelerinin ve mobilizasyon-makine parkının işler durumda muhafaza edilerek bu pazarlardaki yatırımların ve mevcut rekabet gücünün uzun dönemde kalıcılığının sağlanması amaçlanmaktadır. Söz konusu program kapsamında 2015 yılında 32 milyon ABD Doları (84 milyon TL) tutarında finansman sağlanmıştır.



2015 yılında toplam
251 milyon ABD
Doları tutarında
AYB Kredisi
kullanılmıştır.

Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Uluslararası Krediler Programları

Global ekonomide yaşanan dönüşüm süreci de dikkate alınarak ihracatçıların ve yurt dışı müteahhitlik sektörünün hedef pazar girişleri ve mevcut pazarlardaki tutunma faaliyetleri, yenilikçi bir perspektifle çeşitlendirilen Uluslararası Krediler Programları ile teşvik edilmektedir.

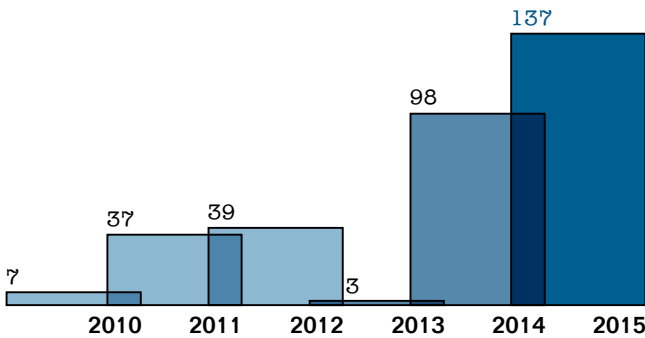
2008 yılı küresel krizi ile beraber değişen ekonomik şartlar, dünya ekonomisindeki düşük büyüme ve yüksek işsizlik beklentilerini beraberinde getirmiş, ihracat destek kuruluşları ekonomiler için daha stratejik kurumlar haline gelmiştir. Ülkelerin ihracat destek politikalarında değişim gereksiniminin ortaya çıkmasıyla, ihracatçılara yurt dışı pazarlarda rekabetçi avantaj kazanmalarını sağlayacak; çeşitlendirilmiş, cazip ve uygulanabilir ürünler sunmak Türk Eximbank'ın önceliği haline gelmiştir. Geçmişten gelen "yıkıcı rekabet" kavramının günümüzde yerini "işbirlikçi rekabet" e bırakması ile Banka da, Uluslararası Krediler Programları ile "işbirlikçi rekabet" anlayışı çerçevesinde, faaliyetlerini sürdürmektedir.

Alıcı kredisi niteliğindeki Uluslararası Krediler programları kapsamında, yurt dışında gerçekleştirilecek projelere ya da mal ihracatına yönelik olarak Türk firmalarının alıcılarına çeşitli finansman imkanları sağlanmaktadır. Uluslararası Krediler çatısı altında 2014 yılında gerçekleştirilen kapsamlı revizyon sonrası Uluslararası Ticaretin Finansmanı ve Uluslararası Proje Kredileri Birimleri oluşturularak fonksiyonel ayrıma gidilmiş, 2015 yılı ise her iki Birim için kayda değer gelişmelere tanıklık etmiştir. Global ekonomide yaşanan dönüşüm süreci de dikkate alınarak ihracatçıların ve yurt dışı müteahhitlik sektörünün hedef pazar girişleri ve mevcut pazarlardaki tutunma faaliyetleri, yenilikçi bir perspektifle çeşitlendirilen Uluslararası Krediler Programları ile teşvik edilmektedir. Bu strateji çerçevesinde, Türkiye'nin özellikle katma değeri yüksek sektörlerdeki ihracatının sürdürülebilir artışının sağlanması ve yurt dışı müteahhitlik sektörünün dünyada rekabet gücünün artırılmasını teminen programların etkin kullanımı amaçlanmaktadır.



Türk Eximbank, Uluslararası Krediler Programları ile "işbirlikçi rekabet" anlayışı çerçevesinde, faaliyetlerini sürdürmektedir.

Uluslararası Krediler Kullandırmaları (2010-2015, milyon ABD Doları)



Uluslararası Krediler programlarına ivme kazandırılması ve Türk mal ve hizmetlerinin ihracatına yönelik işlem hacminin artırılması amacıyla, devlet garantisi sağlanmasında yaşanan güçlükler nedeniyle, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için 2015 hedefleri kapsamında çalışmalar yapılmıştır. Bu çerçevede, 2015 yılında, Türk firmalarınca gerçekleştirilecek projelerin ve ihracatın finansmanına yönelik olarak;

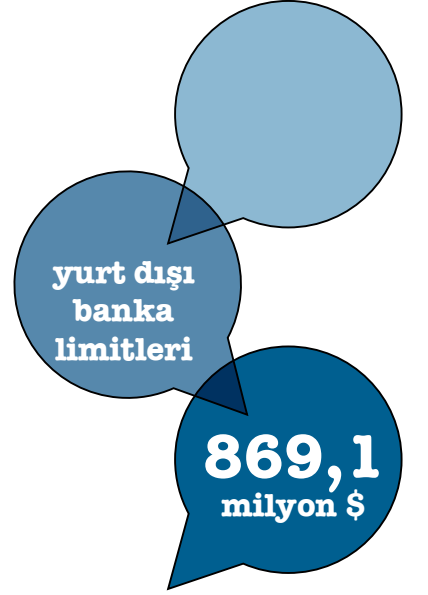
- Azerbaycan'da yerleşik Pashabank'a 29 milyon ABD Doları,
- Nijerya'da yerleşik Sterling Bank PLC'ye 40 milyon ABD Doları,
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde yerleşik Creditwest Bank'a 2 milyon ABD Doları,

olmak üzere toplam 71 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir. Böylelikle limit tahsis edilen yurt dışı banka sayısı 21'e, tahsis edilen limit tutarı ise 869,1 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır.

Uluslararası Krediler programları kapsamında 2015 yılında 137 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

2015 yılında, Afrika, Asya ve Avrupa'da 35 farklı ülkeye yönelik Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projelerin ve ticari işlemin finansmanı için 91 adet "Niyet Mektubu" düzenlenmiştir. Söz konusu niyet mektupları kapsamında Türkiye'den sağlanacak potansiyel mal ve hizmet ihracatı bedeli yaklaşık 12,9 milyar ABD Doları olarak öngörülmüştür.

Hazine Müsteşarlığı tarafından politik risk zararlarının tazmini kapsamında Türk Eximbank'a aktarılan tutarlar, ilgili ülkelerden tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmaktadır. Bu kapsamda 2015 yılında 4,8 milyon ABD Doları tutarında aktarım gerçekleştirilmiştir.



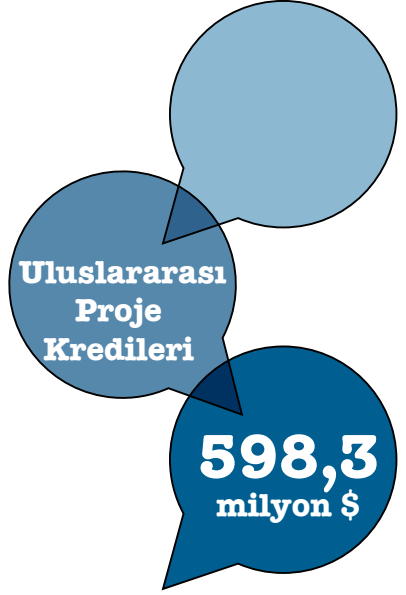
2015 yılında limit tahsis edilen yurt dışı banka sayısı 21'e, tahsis edilen limit tutarı ise 869,1 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır.

Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

2015 Yılı Programlar Bazında Gerçekleşmeler

Uluslararası Proje Kredileri Programları

- Etiyopya'da gerçekleştirilen Awash-Woldia Demiryolu Projesi'ne yönelik Etiyopya Demiryolları Kuruluşu ile 07.07.2014 tarihinde imzalanan ve Türk Eximbank'ın bir projeye tahsis etmiş olduğu en yüksek tutarlı kredi olan 300 milyon ABD Doları tutarındaki kredi anlaşması kapsamında 2015 yıl sonu itibarıyla 80,4 milyon ABD Doları kullandırım gerçekleştirilmiştir. Kredi kullandırılmalarına devam edilmektedir.
- Gana'nın üç şehrinde gerçekleştirilen içme suyu projelerine ilişkin olarak Gana Maliye ve Ekonomik Planlama Bakanlığı ile 28.09.2012 tarihinde imzalanan 135,9 milyon ABD Doları tutarındaki kredi anlaşması kapsamında 2015 yıl sonu itibarıyla toplam 69,9 milyon ABD Doları kredi kullandırılmıştır. Kredi kullandırılmalarına devam edilmektedir.
- Senegal'de gerçekleştirilen Dakar Uluslararası Konferans Merkezi Projesi'nin finansmanına ilişkin olarak Senegal Ekonomi ve Finans Bakanlığı ile 04.11.2013 tarihinde imzalanan 48,5 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması kapsamında 2015 yıl sonu itibarıyla toplam 45,3 milyon Avro kredi kullandırılmıştır. Kredi kullandırılmalarına devam edilmektedir.
- Belarus'ta gerçekleştirilen Aquapark Oteli Projesi'ne yönelik Belarusbank ile 12.11.2013 tarihinde imzalanan 9,6 milyon ABD Doları tutarlı kredi anlaşması kapsamında 2015 yıl sonu itibarıyla 9,2 milyon ABD Doları kredi kullandırılmış olup, 12.07.2015 itibarıyla kullandırım dönemi sona ermiştir.
- Kongo'da gerçekleştirilecek 280 milyon Avro bedelli Brazzaville Uluslararası İş Sitesi Projesi'ne Türk Eximbank tarafından 197,5 milyon Avro finansman sağlanması hususunda gerekli onay prosedürleri 2015 yılında tamamlanmıştır. Kongo Ekonomi, Maliye, Bütçe ve Kamu Varlıkları Bakanlığı ile imzalanacak kredi anlaşmasına yönelik teknik müzakereler devam etmektedir.
- Gana'da gerçekleştirilecek Prefabrik Hastane Projesi'ne yönelik olarak Gana Maliye ve Ekonomik Planlama Bakanlığı'na 101 milyon Avro finansman sağlanması hususunda, gerekli onay prosedürleri 2014 yılında tamamlanmıştır. Gana'nın IMF ile yürüttüğü ekonomik program kapsamında, Proje'nin ticari koşullar ile finanse edilebilecek projeler listesinde yer alması durumunda finansman sağlanabilecektir.
- Kamerun Ekonomi, Planlama ve Kırsal Kalkınma Bakanlığı, 18.12.2015 tarihinde 232 milyon ABD Doları tutarındaki Douala Stadyumu Projesi'ne yönelik kredi başvurusunda bulunmuştur. Kredi tutarının tespiti için gerekli fizibilite raporunun Türk Eximbank'a ibrazı sonrasında onay süreci başlatılacaktır.
- Pakistan Finans ve Ekonomik İlişkiler Bakanlığı ile imzalanan mutabakat zaptı kapsamında Nagdar ve Dowarian Hidroelektrik Santrali Projeleri'nin finansmanına yönelik görüşmeler sürdürülmektedir.
- Gelişmiş ülkelerin ihracat kredi kuruluşları ile Türk Eximbank'ın 3. ülkelerde gerçekleştirilecek projelere ortak finansman sağlamasına yönelik iş birliği anlaşması imzalanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.



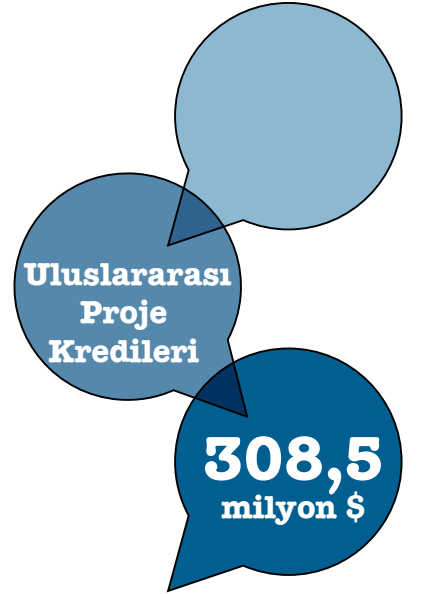
Uluslararası Proje Kredileri programlarında 2015 yıl sonu itibarıyla riski açık projelerin toplam kredi büyüklüğü 598,3 milyon ABD Dolarıdır.

**Uluslararası Proje Kredileri Riski Açık Kredilerin Proje ve Toplam Kullanırım Tutarları
(31.12.2015)**

Borçlu Ülke	Proje Adı	Kredi Tutarı (milyon ABD Doları)	Kullanırım (Kümülatif) (milyon ABD Doları)
BELARUS			
Belarusbank (Devlet garantisi altında)	Oktyabrskaya Oteli Projesi	50,99	50,91
Belarusbank	Aquapark Oteli Projesi	9,63	9,18
GANA			
Maliye ve Ekonomik Planlama Bakanlığı	İçme Suyu Projesi	135,96	69,97
ETİYOPYA			
Etiyopya Demiryolları Kuruluşu	Awash-Woldia Demiryolu Projesi	300,00	80,41
TOPLAM (milyon ABD Doları)		496,58	210,47

Borçlu Ülke	Proje Adı	Kredi Tutarı (milyon Avro)	Kullanırım (Kümülatif) (milyon Avro)
SENEGAL			
Finans ve Ekonomi Bakanlığı	Dakar Uluslararası Konferans Merkezi Projesi	48,5	45,35
SUDAN			
Maliye ve Ulusal Ekonomi Bakanlığı	Kuzey Hartum Acil Su Temini Projesi	8,68	8,46
Maliye ve Ulusal Ekonomi Bakanlığı	Al-Halfaia Köprü Projesi	14,81	14,81
Maliye ve Ulusal Ekonomi Bakanlığı	Kuzey Hartum Kanalizasyon Projesi	21,13	21,12
TOPLAM		93,12	89,73
GENEL TOPLAM* (milyon ABD Doları)		598,29	308,49

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



Uluslararası Proje Kredileri programlarında 2015 yıl sonu itibarıyla riski açık projelerin kümülatif kredi kullanım tutarı 308,5 milyon ABD Dolarıdır.

Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Uluslararası Ticaretin Finansmanı Programları

Yeni ve Yenilenen Kredi Programları ile Kullandırım Coğrafyası Genişlemekte...

- Uluslararası ticaretin finansmanına yönelik olarak 2014 yılında geliştirilen iki program, ihracatçıların talepleri doğrultusunda 2015 yılında revize edilerek daha nitelikli ve esnek bir yapıya kavuşturulmuştur.
- Geçtiğimiz iki yıl içerisinde genişletilen Uluslararası Ticaretin Finansmanı ürün portföyü ile özellikle ülkemizin yüksek katma değerli ürün ihracatında, orta-uzun vadeli satış imkanları güçlendirilmek suretiyle, ihracatçıların yabancı rakipleri karşısında rekabet üstünlüğü kazanması hedeflenmektedir. Küresel ekonominin süregelen kırılgan seyrine bağlı olarak, önümüzdeki dönemde, alıcıların uygun ödeme koşullarına çok daha fazla ihtiyaç duyacağı öngörülmektedir.

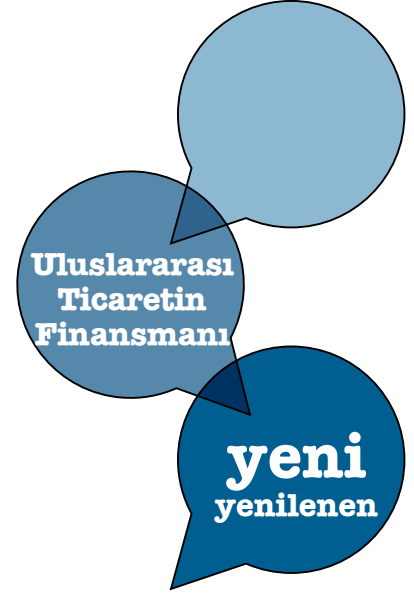
Ihracat Alacakları İskonto Programı:

- Poliçe/Akreditif İskonto Programına ilişkin olarak ihracatçılardan alınan geri bildirimler çerçevesinde, vadeli satış yapan firmaların büyük bir kısmının alacağını herhangi bir ödeme aracına bağlatmadığı/bağlatmadığı anlaşılmıştır. Bu nedenle söz konusu program, Türk ürünlerine tüm pazarlarda rekabet avantajı sağlamak amacıyla, herhangi bir ödeme aracına bağlanmamış vadeli ihracat alacaklarına da iskonto imkanı sağlayacak şekilde 2015 yılında revize edilerek, "Ihracat Alacakları İskonto Programı" ismiyle ihracatçıların ve yabancı alıcılarının istifadesine sunulmuştur.

Program çerçevesinde, Türk Eximbank'ın Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı kapsamında sigortalanan ihracat alacakları iskonto edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın Yönetim Kurulunca limit tahsis edilen yurt dışı bankalarca açılan veya teyit eklenen ya da yeniden açılan (reissue) vadeli ihracat akreditiflerine dayalı alacaklar da program kapsamında iskonto edilmektedir. 2015 yılı içerisinde, Birleşik Arap Emirlikleri (BAE), Fransa, Moldova, Romanya ve Rusya'ya yönelik 5 farklı ihracat işlemine, toplam 3,7 milyon ABD Doları finansman sağlanmıştır.

Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri:

- Yurt İçi Bankalar Aracılığıyla Kullanılacak Ticaretin Finansmanına Yönelik Alıcı Kredileri ile yurt içinde yerleşik bankaların, yurt dışında faaliyet gösteren şube, iştirak banka ve muhabir bankaları aracılığıyla Türkiye'den mal ithal etmek isteyen yurt dışında yerleşik ithalatçılara alıcı kredisi kullanılmaktadır. Söz konusu kredi programındaki kullanım ve geri ödeme süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla, yıl içerisinde kredi uygulama esaslarında çeşitli revizyonlar yapılmış olup program kapsamında azami vade 7 yıldan 10 yıla yükseltilmiştir. 2015 yılı içerisinde, Irak ve Kosova'ya yönelik 5 farklı ihracat işlemine, toplam 6,1 milyon ABD Doları finansman sağlanmıştır.



Yeni ve Yenilenen
Uluslararası
Ticaretin Finansmanı
Programları
ile Kullandırım
Coğrafyası her geçen
gün genişlemektedir.

Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri:

- Yurt Dışı Bankalar Aracılığıyla Alıcı Kredileri Programı çerçevesinde, Türk Eximbank tarafından kredi limiti tahsis edilen yabancı bankalar aracılığıyla Türkiye'den mal ithal etmek isteyen yurt dışında yerleşik ithalatçılara alıcı kredisi kullanılmaktadır. Türk Eximbank'ın yurt dışı bankalara tahsis ettiği limitler kapsamında, Türkiye'den mal ithal etmek isteyen alıcılara finansman sağlamak amacıyla; Pashabank (Azerbaycan), Development Bank of Mongolia (Moğolistan), Khan Bank (Moğolistan), Demir Kyrgyz International Bank (Kırgızistan), Credit Europe Bank (Rusya), Creditwest Bank (KKTC) ve Sterling Bank (Nijerya) ile ticaretin finansmanına yönelik rotatif bazlı kredi anlaşmaları yıl içerisinde imzalanmıştır.
- Böylece 2015 yıl sonu itibarıyla, Türk Eximbank'ın 9 farklı ülkede yerleşik yurt dışı bankalar ile imzaladığı ticaretin finansmanına yönelik kredi anlaşmalarının sayısı 12'ye, ticaretin finansmanına yönelik kredi anlaşmalarının toplam tutarı ise 169,6 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır. Ayrıca, iki banka ile ticaretin finansmanına yönelik kredi anlaşmalarının müzakerelerine devam edilmektedir. 2015 yılında aktive olan Program kapsamında, 73 bin ABD Doları tutarındaki ilk kullanım gerçekleştirilmiştir.

Devlet Garantili İşlemler:

- Cibuti'ye gerçekleştirilmesi planlanan 11,8 milyon ABD Doları tutarındaki yatırım malı ihracatına yönelik Türk Eximbank'ın finansmanını talep eden Cibuti'nin Sanayiden Sorumlu Ekonomi ve Maliye Bakanlığı'nın başvurusu üzerine, Aralık 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla yaklaşık 10 milyon ABD Doları kredi tahsisi onaylanmıştır. İşleme yönelik, kredilendirme süreci devam etmektedir.

Ticaretin Finansmanı Alanında İlklerin Yılı: 2015...

- İhracat Alacakları İskonto Programı kapsamında Rusya'da yerleşik bir bankanın açtığı akreditifin iskonto edilmesi, akreditif iskontosu ile sağlanan ilk alıcı kredisi olmuştur.
- Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri Programı kapsamında Kosova'ya yönelik gerçekleştirilen işlem, yurt içinde yerleşik banka riski alınarak Balkan ülkelerine yönelik ilk alıcı kredisi olmuştur.
- Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri Programı kapsamında tahsis edilen kredi, ticaretin finansmanı alanında doğrudan yurt dışında yerleşik bir bankanın riski alınarak sağlanan ilk alıcı kredisi olmuştur.



2015 yılı Türk Eximbank açısından ticaretin finansmanı alanında “ilk”lere işaret etmektedir.



Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Risk Analiz ve Değerlendirme

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

Firma İstihbarat ve Analiz Müdürlüğü

Banka birimlerinden gelen talepler doğrultusunda firmaların yıl sonu ve ara dönem finansal tabloları ile güncel bilgileri temin edilerek analizleri yapılmıştır. 2015 yılında, bir önceki yıla göre %48 oranında artışla 3.600 adet "İstihbarat ve Analiz Raporu" hazırlanarak ilgili kredi birimlerine gönderilmiştir.

Banka Analiz Müdürlüğü

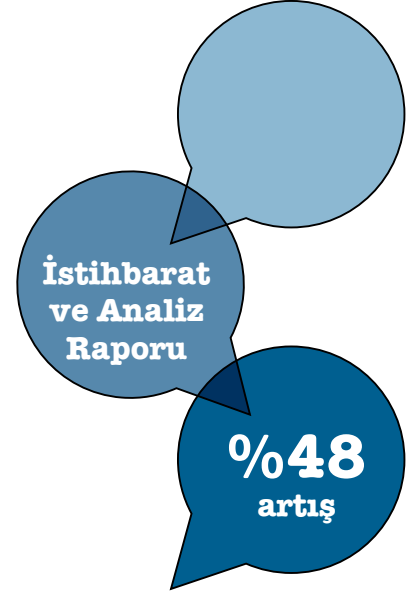
Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullanılan krediler ile firmalara doğrudan kullanılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller için nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. 2015 yılında yurt içinde faaliyet gösteren bankalara nakdi/gayrinakdi kredi ve hazine işlemlerine yönelik olarak toplam 4,6 milyar ABD Doları tutarında ilave limit tahsis edilmiştir.

Bunun yanı sıra Türk Eximbank tarafından 2014 yıl sonundan itibaren faktoring şirketlerine nakdi kredi limiti tahsis edilmekte olup, bu bağlamda sektörün ve limit tahsis edilen şirketlerin analizleri yapılmakta ve düzenli olarak izlenmektedir. Sektörde faaliyet gösteren şirket sayısı halihazırda 69 olup, ihracat ve ithalat faktoring hizmeti sunan 17 şirket bulunmaktadır. 2015 yılında 8 şirkete nakdi limit tahsisinde bulunulmuş olup, böylece iş birliği yapılan şirket sayısı 13'e yükseltilmiştir.

Ayrıca, Uluslararası Krediler Programları kapsamında limit tahsis edilmiş olan ülkelerin Banka tarafından muteber bulunan kamu veya özel bankalarına kredi limiti tahsisi hedefi paralelinde "Türk Eximbank Yurt Dışı Banka Değerlendirme Genel Esasları" çerçevesinde 2015 yılında 11 bankaya ilişkin 15 analiz raporu hazırlanmıştır.

Risk İzleme Müdürlüğü

Türk Eximbank'ın yurt içi kredi risklerine ilave olarak yurt içi sigorta alıcı firma risklerinin de aynı merkezden izlenmesi amacıyla "Kredi İzleme Müdürlüğü" "Risk İzleme Müdürlüğü" ne dönüştürülmüştür.



2015 yılında, bir önceki yıla göre %48 oranında artışla 3.600 adet "İstihbarat ve Analiz Raporu" hazırlanmıştır.

Kredi Sigortası

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

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

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

Türk Eximbank bünyesinde 1989 yılından bu yana verilmekte olan bu Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası hizmeti, zaman içinde Türk ihracat sektörü tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir. Nitekim 2015 yılı sonu itibarıyla 2.080 ihracatçı firmanın sigortalı olduğu, başlangıcından günümüze ise 10.961 ihracatçı firmanın en az bir dönem sigortalı olmak suretiyle söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

01.04.2012 tarihinden itibaren 238 ülkenin kapsam dâhilinde olduğu program çerçevesinde 2015 yılında 9,4 milyar ABD Doları tutarında ihracat, sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 31,5 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2015 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörel dağılımında, %28'lik pay ile makine/elektrikli cihazlar/madeni ürünler sektörü başta gelmektedir. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %58'lik pay ile AB ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2015 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 10.547 olup, 2015 yılı sonu itibarıyla kayıtlardaki toplam alıcı sayısı 213.569'a ulaşmıştır. Toplam alıcı sayısı içerisindeki aktif alıcı sayısı 37.317, tutarlı limit tahsis edilmiş alıcı sayısı ise 27.108'dir.

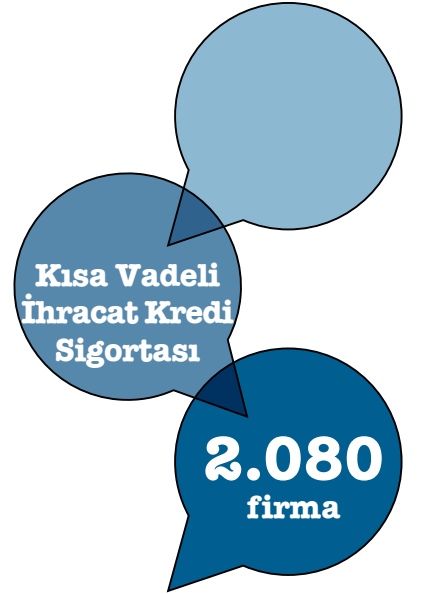
2015 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 12,6 milyon ABD Doları tutarındaki zarar, Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin tamamı ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

2015 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 1,7 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir.

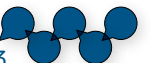
Tahsil edilen tutarın 1,425 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ticari risk kapsamında olup, 0,256 milyon ABD Doları ise politik risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir.

2015 yılı içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik (OECD'ye üye ülkelerin dışında kalan ülkelere ilişkin) risklerin %60'ının, yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına devam edilmiştir.

İhracatın finansman imkanlarının genişletilmesi amacıyla ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına kanalize edilmesinin yanı sıra, Türk Eximbank'ın gelişmiş ülkelerdeki muadilleri gibi sigorta/ garanti programları üzerinden ihracata finansman sağlayan çağdaş bir ihracat destek kurumu olarak hizmet



2015 yılı sonu itibarıyla 2.080 ihracatçı firma Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası hizmetinden yararlanmaktadır.



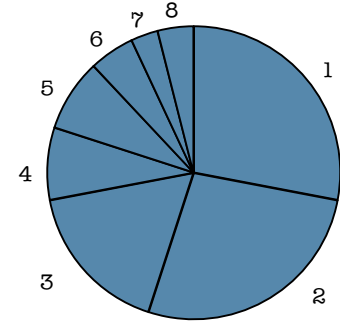
Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

vermesi hedefleri doğrultusunda; Citibank A.Ş., Yapı Kredi Bankası A.Ş., HSBC Bank A.Ş., T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Garanti Bankası A.Ş., Aktif Yatırım Bankası A.Ş., Finansbank A.Ş., Burgan Bank A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş., Akbank T.A.Ş., ING Bank A.Ş., Türkiye İş Bankası A.Ş., Fibabanka A.Ş., Denizbank A.Ş., Asya Katılım Bankası A.Ş., Alternatifbank A.Ş., Şekerbank T.A.Ş. ve Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. gibi ticari bankalarla imzalanan protokoller ve Kredi Garanti Fonu ile imzalanan iş birliği anlaşmaları ile bu alanda iş birliği yapılan kuruluş sayısı 19 olmuştur. Söz konusu program dahilinde yıl içinde yaklaşık 12 milyon ABD Doları, başlangıcından günümüze ise yaklaşık 82 milyon ABD Doları tutarında ihracat işlemi kredilendirilmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Poliçesinin, Türk Eximbank tarafından asli teminat olarak kullanılması suretiyle, 353 milyon ABD Dolarlık kısmı 2015 yılında olmak üzere başlangıcından itibaren toplam 753 milyon ABD Dolarlık sevkiyat için de finansman imkanı sağlanmıştır.

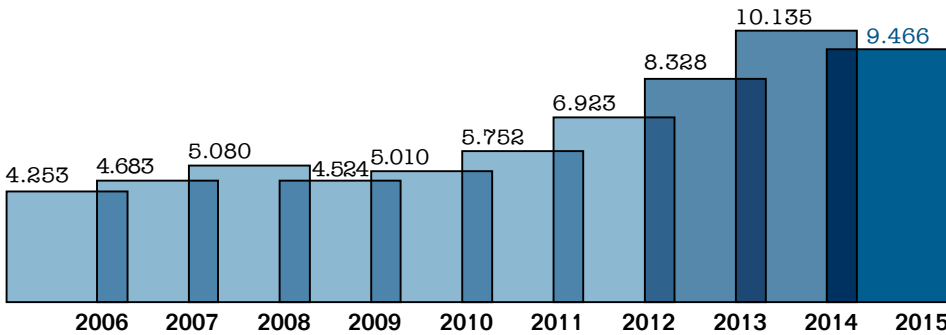
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Genel Poliçesinde, poliçenin mevzuattaki değişikliklerle uyumlu ve sigortalı firmalar bakımından daha net bir şekilde anlaşılır hale gelmesini teminen sigortalı firmaların ihtiyaç ve talepleri de göz önünde bulundurulmak suretiyle revizyon yapılmıştır. Söz konusu revizyona bağlı olarak, serbest bölgeler poliçe kapsamına alınmıştır.

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



1 Makine/Elektrikli Cihazlar/Madeni Ürünler	28
2 Tekstil/Hazır Giyim/Deri	27
3 Kimya Sanayi, Plastik ve Kauçuk Ürünleri	17
4 Toprağa Dayalı Sanayi Ürünleri	8
5 Gıda/Tarım/Hayvancılık	8
6 Motorlu Taşıtlar	5
7 Madencilik	3
8 Diğer	4

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyat Tutarı (milyon ABD Doları)



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.

Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası Programı Banka Yönetim Kurulunun 25.06.2013 tarihli kararı ile 2013 yılında pilot uygulama olarak başlatılmıştır. Program ile ihracatçılar ve grup şirketlerinin yurt içi faaliyetlerinden kaynaklı 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatlarına konu olacakları ticari risklere karşı belirli limitler dâhilinde güvence altına alınmaktadır.

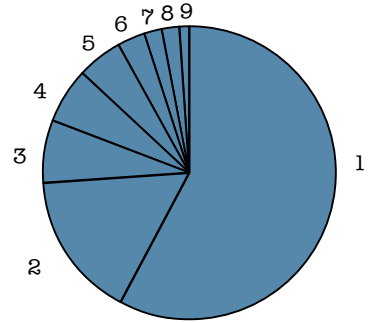
Uygulamanın başlatıldığı Eylül 2013'ten 2013 yılı sonuna kadarki dönem içinde 24 firma sigortalı olmuş, değerlendirilen 579 alıcı kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 45 milyon ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. 2015 yılı sonunda ise 49 firma söz konusu hizmetten faydalanmış, 6.999 alıcı kapsamında 590 milyon ABD Doları sigortalanan sevkiyat tutarına ulaşılmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 2,5 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

İhracatçıların, tek bir satış sözleşmesine bağlı olarak ve azami vadesi OECD düzenlemelerine paralel olarak değerlendirilecek, maksimum 18 yıla kadar vadeli ödeme koşulu ile gerçekleştirecekleri sevkiyatlardan doğan alacakları Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı ile teminat altına alınmaktadır. Bu program ile Türk menşeli her türlü mal ve hizmet ihracatı desteklenmektedir. Söz konusu programın günün ihtiyaçları doğrultusunda revize edilmesi çalışmalarına 2015 yılında da devam edilmiştir.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı kapsamında 2015 yılı içerisinde Azerbaycan, Kenya, Rusya, Zambiya, Romanya, BAE, Güney Afrika, Belarus, Moldova, Fransa ve ABD'de yerleşik toplam 13 adet alıcıya gerçekleştirilen toplam 15,8 milyon ABD Doları tutarındaki ihracat işlemi sigorta teminatı altına alınmış, sigortalanan bu ihracat işlemlerine ilişkin olarak 385 bin ABD Doları prim tahakkuku gerçekleştirilmiştir.

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



1 Avrupa Birliği	58
2 Orta Doğu/Kuzey Afrika	16
3 Kuzey ve Orta Amerika	7
4 Diğer Avrupa Ülkeleri	6
5 Uzak Doğu	5
6 Orta ve Batı Asya	3
7 Güney Amerika	2
8 Afrika	2
9 Japonya ve Okyanusya	1

Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Ayrıca, 2013 yılında revize edilerek ihracatçıların hizmetine sunulmuş olan Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Poliçesi, Türk Eximbank Uluslararası Krediler Müdürlüğü ile birlikte 2014 yılında geliştirilen Poliçe/Akreditif İskonto Programı çerçevesinde geri dönülemez bir teminat kabul edilerek ihracatçılara ucuz ve kolay finansman sağlama olanağı sunulmaya başlanmıştır. Söz konusu programın kapsamı 2015 yılı içinde genişletilmiş ve mal mukabili ödeme şekline sahip sevkiyatlar da dahil edilmiştir. Böylece, "İhracat Alacakları İskonto Programı" adıyla ihracatçıların hizmetine sunulan program 2015 yılı içerisinde yoğun ilgi görmüştür.

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

Orta ve uzun vadeli sigorta işlemleri çerçevesinde yüklenilen risklerin reasürör firmalardan alınacak özel kabuller ile reasürans anlaşmasına ilave ettirilmesi uygulamasına 2015 yılında da devam edilmiştir.

Öte yandan, Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı kapsamı genişletilmiş olup ihracata konu mallar ile birlikte hizmetler ve reeksport yoluyla ihraç edilen mallar da poliçe kapsamına alınmıştır.

Ayrıca, Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesinde; mevzuattaki değişikliklerle uyumlu ve uygulamaya dönük; aynı zamanda sigortalı firmalar bakımından daha net bir şekilde anlaşılır hale gelmesini teminen, sigortalı firmaların ihtiyaç ve talepleri de göz önünde bulundurulmak suretiyle revizyon yapılmış, Uygulama Esasları da bu kapsamda güncellenmiştir.

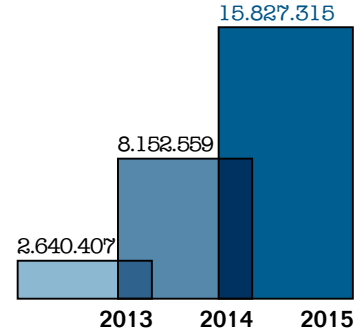
Sigorta Programları Genel Gelişmeler

Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara 2015 yılında da devam edilmiştir. Birer yıllık yenilenen Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Genel Poliçesi ve Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası Genel Poliçesi süresiz hale getirilmiştir.

Türk Eximbank, Türkiye'de ihracatın resmi teşvik kuruluşu olarak teknoloji ve mevzuat alanlarındaki gelişmeler ile dünyadaki örnek kuruluşları da yakından takip ederek, kredi ve sigorta faaliyetlerinde dosya bazlı işlemleri azaltıcı, hızlı ve kolay erişilebilir bir işleyiş oluşturabilmek için tüm hızıyla çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda yürütülen çalışmalardan biri olan ve 2014 yılında sigortalı firmaların hizmetine açılan "İnternet Bankacılığı Projesi"ne ilişkin 2015 yılında da revizyon çalışmaları devam etmiş olup firmaların sigorta yükümlülüklerinden doğan borçlarını e-şube aracılığı ile kontrol edebilecekleri, kartla söz konusu borçları ödeyebilecekleri ve e-şubede kullanıcılarına ait rol durumlarını revize edebilecekleri ekranlar eklenmiştir. Bunun yanında 2015 yılının ortalarından itibaren firmalara ilişkin prim ve alıcı analiz borcu gönderimlerinin posta işlemlerine son verilerek, tüm bildirimlerin e-posta yoluyla gönderimine başlanmıştır.

Sigorta ekranlarının yenilerle geliştirilmesi amacıyla, yazılım firmalarıyla görüşmeler tamamlanmış olup Aralık 2015 tarihinde ihale süreci tamamlanmıştır. Söz konusu revize edilen sistem ile birlikte hem manuel işlem hacminin minimize edilmesi hem de poliçe işlemlerinin en hızlı şekilde sigortalı firmalara ulaştırılması hedeflenmektedir.

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



Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalı firmaların yurt dışında en az %50 sermayesine sahip oldukları iştirakleri tarafından üretilen mal bedellerinin sigorta kapsamına alınmasına 2015 yılında da devam edilmiştir.

İhracatçı firmalardan ve sigortalılardan gelen talepler doğrultusunda Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası altında belirli alıcılara yapılacak tüm sevkiyatlara yönelik sigorta uygulaması 2015 yılında da devam etmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında hizmet kalitesinin yükseltilmesi ve ihracatçıların artan talep ve beklentilerinin karşılanabilmesi amacıyla; temin edilen enformasyon raporunda yüksek kredibiliteye sahip ve düşük risk grubunda yer alan belli başlı alıcı firmalar için sigortalı firmaya Ülke Şartları ve Prim Oranları Listesinde yer alan mevcut prim oranları üzerinden %50 indirim sağlanması uygulaması 2015 yılında da devam etmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi'nin asli teminat olarak kullanıldığı SSRK Programı kapsamında, işlem yoğun çalışan kimi sigortalıların talebi üzerine, ihracat alacaklarının Türk Eximbank'a temlik edildiğine ilişkin ihracatçı ve alıcının orijinal imzalarını taşıyan İhbar Mektubu'nun sevkiyat/ sevkiyatlar bazında ve her bir kredi başvurusu için alınması yerine her bir alıcı firma için başlangıçta ve tek seferlik alınması suretiyle "Global Alıcılara Yönelik Uygulama"ya 2015 yılında da devam edilmiştir.

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

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

Hem kısa vadeli hem de orta- uzun vadeli işlemler kapsamında 2015 yılında Türk ihracatçı ve müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla, çeşitli ülkelerin ihracat kredi/sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın iş birliği sürdürülmüştür.



İhracatçıların sigorta kapsamı dâhilindeki ülkelerde yerleşik alıcı firmalara azami 360 gün vade ile gerçekleştireceği sigortalı sevkiyat bedeli alacaklarının, faktoring şirketleri tarafından finanse edilmesine imkân verecek düzenleme yapılmıştır.

Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Finansman ve Hazine

Türk Eximbank, 2015 yılında ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanı için farklı kaynaklar oluşturmak amacıyla, mevcut kaynak yapısını çeşitlendirmiştir.

Sermayedeki Gelişmeler

Türk Eximbank'ın nominal sermayesi Nisan 2015 tarihinde 2,4 milyar TL'den 2,5 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 2014 yılı kârından 100 milyon TL sermayeye aktararak nominal sermayenin tamamı ödenmiş hale getirilmiştir.

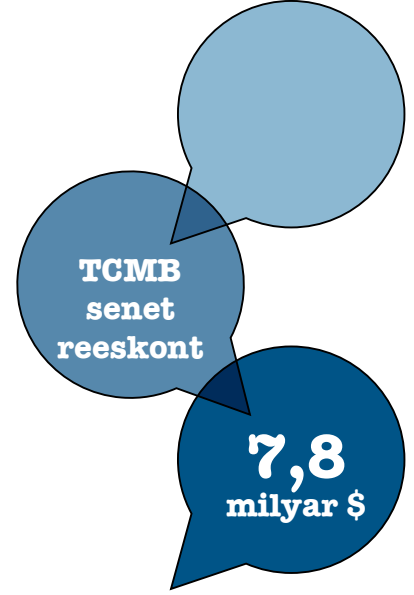
Borçlanma İşlemleri

2015 yılında kullanılan TL kredilerin fonlanmasında,

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

Banka'nın 2015 yılında gerçekleştirdiği döviz borçlanmalarının detayları aşağıdaki gibidir:

- 2015 yılında, TCMB'nin Türk Eximbank'a tahsis ettiği senet reeskont imkanından yoğun şekilde faydalanılmış olup, 31.12.2015 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi 7,8 milyar ABD Doları olmuştur.
- Mart ayında, 29 bankanın katılımı ile Avro ve ABD Doları olarak iki ayrı döviz cinsinden, toplam 580 milyon Avro tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi elde edilmiştir.
- Mayıs ayında, MIGA'nın garantisi altında bir bankalar konsorsiyumundan Avro ve ABD Doları olarak iki ayrı döviz cinsinden toplam 297,5 milyon ABD Doları tutarında, 1,5 yılı geri ödemesiz 10 yıl vadeli sendikasyon kredisi temin edilmiştir.
- Temmuz ayında, Hazine Müsteşarlığı garantisi altında AYB'den 100 milyon Avro tutarında ilk üç yılı geri ödemesiz sekiz yıl vadeli kredi sağlanmıştır.
- 26 bankanın katılımı ile 1 ve 2 yıl vadeli dilimlere halinde Avro ve ABD Doları olarak iki ayrı döviz cinsinden toplam 500 milyon Avro tutarında bir sendikasyon kredisi, Temmuz ayı içerisinde temin edilmiş olup işlemin %45'ini oluşturan yaklaşık 224 milyon Avro tutarındaki kısmı, 2 yıl vadeli olması açısından bir ilk olma özelliğini taşımaktadır.
- IDB'nin bir kuruluşu olan ITFC koordinatörlüğündeki bir bankalar konsorsiyumundan 350 milyon ABD Doları tutarında kaynak sağlanmıştır.
- Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası CEB'inden Hazine Müsteşarlığı garantisi altında sağlanan, 7 yıl vadeli toplam 100 milyon Avro tutarındaki kredinin 50 milyon Avro'luk kısmı Ekim ayında temin edilmiştir.
- Kasım ayında, ING Bank NV.'den, 3 yılı geri ödemesiz toplam 5 yıl vadeli, 200 milyon Avro tutarında teminatlı bir kredi temin edilmiştir. ING Bank NV. ve Türk Eximbank arasında ihracat alacaklarının teminat olarak kullanıldığı söz konusu işlem, teminatlı kredi yapısında Türkiye'deki ilk işlem olma özelliği taşımaktadır.



2015 yılında, TCMB'nin Türk Eximbank'a tahsis ettiği senet reeskont kaynağının bakiyesi 7,8 milyar ABD Doları olmuştur.

- 2015 yılında temin edilen diğer kredilerin toplam tutarı 767 milyon ABD Doları olup, detayları aşağıda yer aldığı gibidir:

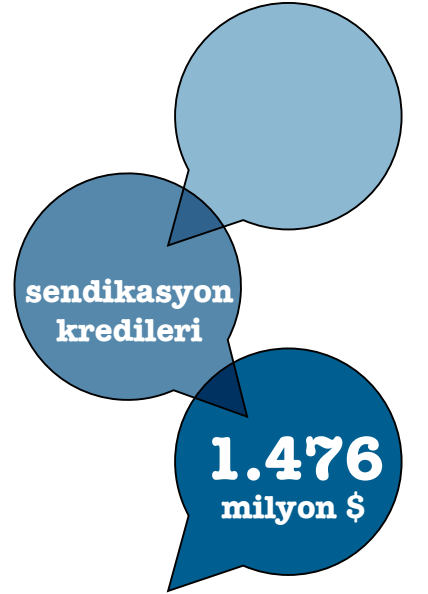
Mizuho Bank Ltd.	Toplam 150 milyon Avro
ABC International Bank Plc.	97,4 milyon Avro ve 37 milyon ABD Doları
Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	100 milyon Avro
Standard Chartered Bank, Londra	Toplam 100 milyon ABD Doları
Citibank Europe Plc., Dublin	Toplam 84 milyon ABD Doları
Doha Bank	Toplam 75 milyon ABD Doları
ICBC, Londra	Toplam 60 milyon ABD Doları
ING Bank N.V.	50 milyon Avro
HSBC Bank Plc., Londra	Toplam 45,4 milyon ABD Doları
Commercial Bank of Qatar	Toplam 44,4 milyon ABD Doları
Credit Europe Bank NV	35 milyon Avro
Emirates NBD	25 milyon ABD Doları
Garanti International Bank, Amsterdam	10 milyon ABD Doları

Fon Yönetimi Faaliyetleri

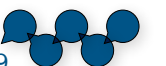
Bankanın Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin BDDK Yönetmeliği kapsamında belirtilen yasal sınırlar içinde tutulan Hazine Bölümü yönetimindeki likidite hacmi 2015 yılı boyunca ortalama 1,2 milyar TL düzeyinde seyrederken, söz konusu hacmin yaklaşık 0,3 milyar TL tutarındaki kısmı hazine bonosu ve devlet tahvili yatırımlarından oluşan menkul kıymet portföyünde değerlendirilmiştir.

İstihdam hedeflerine yaklaşmasının ardından Fed eliyle yürüttüğü varlık alım programını 2014 yılında sonlandıran ABD ekonomisinin 2015 yılı boyunca toparlanma yolunda verdiği güçlü sinyalleri yıl sonunda ölçülü bir faiz artışı takip etmiştir. Avrupa'da ise Avrupa Merkez Bankası (AMB), ekonomik faaliyeti desteklemek ve deflasyon tehlikesi ile daha etkin mücadele etmek için harekete geçerken, 2015 yılı içinde faiz oranlarını 10 baz puan düşürmüştü ve parasal genişleme programını artırarak sürdürmüştür. Diğer taraftan, TCMB sıkı para politikasına 2015 yılında da devam etmiştir.

2015 yılında ulusal ve küresel ekonomik gelişmeler yakından takip edilerek, faiz ve kur hareketlerinde yüksek seyreden volatilité ve şiddetli küresel risk unsuru göz önünde bulundurulmak suretiyle yüksek getirili plasman alternatiflerinin değerlendirilmesi hususuna azami önem gösterilmiş, etkin likidite ve aktif-pasif yönetimi gerçekleştirilmiştir. Bu bağlamda, ağırlıklı döviz/TL para swapı işlemleri ve repo yoluyla yaratılan TL fonlar, Takasbank Para Piyasası ve bankalararası piyasada değerlendirilerek yüksek faiz getirisi temin edilmiştir. Ayrıca, TCMB'den sağlanan döviz kaynağının ihracatçılara TL cinsinden kullanılması nedeniyle ortaya çıkan kur riskinin bertaraf edilmesi için gerçekleştirilen "döviz forward" işlemleri etkinlikle yürütülürken, söz konusu işlemler "riskten korunma muhasebesi (hedge-accounting)" tekniği kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Bunun yanı sıra, tahvil ihracı yoluyla yurt dışı piyasalardan temin edilen döviz cinsinden kaynakların aktif yapısı ile uyumlu hale getirilmesi amacıyla gerçekleştirilen faiz swaplarına yönelik muhasebe işlemlerinin de riskten korunma muhasebesi tekniğiyle yapılması yönündeki uygulama 2015 yılında da sürdürülmüştür.



2015 yılında temin edilen sendikasyon kredileri toplamı 1.476 milyon ABD Dolarıdır.

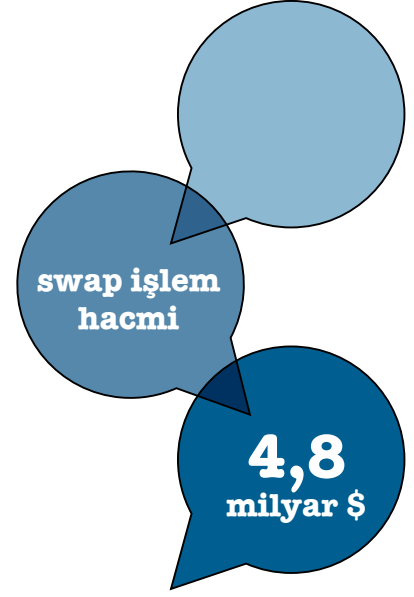


Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanımını olanaklı kılmak üzere, swap işlem hacmi, 4,5 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı kısa vadeli, 0,3 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı uzun vadeli olmak üzere 4,8 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Kur riski yönetimi kapsamında 2015 yılı boyunca da sürdürülen "forward döviz alım/satım" işlemleri hacmi ise 1,8 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

Küresel piyasalarda ihracatçıların rekabet gücünün korunması amacıyla 2011 yılında başlatılan kur riskine karşı türev ürün uygulaması kapsamı 2015 yılında genişletilerek, ihracatçı firmalara yönelik olarak döviz kuru "put-opsiyon" hizmetinin yanı sıra döviz kuru "call-opsiyon" hizmeti de verilmeye başlamıştır.

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



Döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanımını olanaklı kılmak üzere, swap işlem hacmi 4,8 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

Uluslararası İlişkiler

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın iş birliğine 2015 yılında da devam etmiştir.

Berne Union ve Aman Union ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Bahse konu Birlikler bünyesinde düzenlenen toplantı, seminer vb. etkinliklere 2015 yılında da katılım sağlanmıştır.

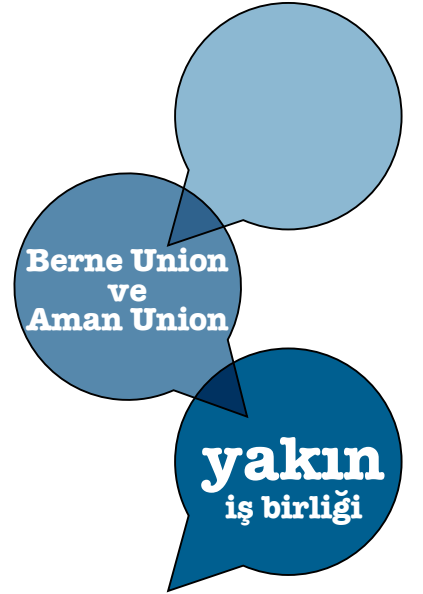
Üyesi olduğumuz Berne Union'ın 2015 yılı Genel Kurul toplantısı, 2-7 Kasım 2015 tarihinde Şangay'da ve Aman Union'ın 2015 yılı Genel Kurul toplantısı 7-9 Aralık 2015 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdürü Sayın Hayrettin Kaplan'ın İcra Komitesi Başkanlığında Muscat'ta gerçekleştirilmiştir. Her iki toplantıya da Banka adına heyetler bazında katılım sağlanmıştır.

2015 yılında Cezayir resmi ihracat destek kurumu CAGEX ile Türk Eximbank arasında sigorta işlemlerine ilişkin bilgi ve deneyim paylaşımını sağlayabilmek amacıyla iş birliği anlaşması imzalanmıştır. Ayrıca, Türkiye'den ABD'ye gerçekleştirilecek sermaye mali ihracatının finansmanı ile ilgili olarak ABD merkezli bir finansman kuruluşu olan World Business Capital Inc. ile de iş birliği anlaşması imzalanarak KOBİ'lerin finansmanına katkı sağlanması amaçlanmıştır.

Ayrıca Türk Eximbank ile diğer bazı ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (US Eximbank / ABD, EDC / Kanada, COFACE / Fransa, Euler-Hermes / Almanya, ECGD / İngiltere, ONDD / Belçika, ASHRA / İsrail, Eximbank of China, SINOSURE ve TEBC / Çin Halk Cumhuriyeti, Czech Export Bank/ Çek Cumhuriyeti, Hungarian Export - Import Bank/ Macaristan, MECIB ve MEXIM / Malezya, Bancomext/ Meksika, NEXI / Japonya, SID / Slovenya, KUKE / Polonya, EDBI ve EGFI / İran, ECGE ve Export Development Bank of Egypt/ Mısır, Eximbanka SR / Slovakya, Eximbank Romania / Romanya, Eximbank of Russia ve Vnesheconombank / Rusya, KSURE / Güney Kore, EKF / Danimarka, HBOR / Hırvatistan, MBDP / Makedonya, JLGC / Ürdün, GARANT ve OeKB / Avusturya, SACE / İtalya, CAGEX / Cezayir, ICIEC, DHAMAN, MIGA, Asya Kalkınma Bankası, EBRD) arasında imzalanan iş birliği anlaşmaları çerçevesinde bu kuruluşlar ile yakın iş birliğine 2015 yılında da devam edilmiştir.

İhracat kredi kuruluşlarının uyguladığı programların Resmi Destekli İhracat Kredilerine ilişkin OECD Uzlaşısı'na uygunluğunu sağlamak, üye ülkelerin ilgili kurumları arasında bilgi ve görüş alışverişini kolaylaştırmak ve politika birliğini sağlamak amacıyla oluşturulan ve Türk Eximbank'ın Nisan 1998'de asil üyesi olduğu IKG'nin alt grubu olan Çevre Uzmanları Grubu ile Banka'nın Kasım 2006'da davetli katılımcı statüsü kazandığı OECD Katılımcılar Grubu (KG) ve alt grubu olan Ülke Risk Uzmanları Grubu toplantılarına Türkiye adına katılım sağlanmış, resmi destekli ihracat kredileri alanındaki düzenlemeler takip edilmiştir.

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



Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın iş birliğine 2015 yılında da devam etmiştir.



Türk Eximbank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

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

30.11.2015 - 04.12.2015 tarihleri arasında JBIC'nin ev sahipliğinde Tokyo'da düzenlenen 21. Asya İhracat Kredi Kurumları Forumu'na ilk defa katılım sağlanmış olup söz konusu toplantıda Türk Eximbank, Asya İhracat Kredi Kurumları Forumu'na üye ülkeler tarafından oybirliği ile kabul edilmiştir.

Üçüncü ülkelerde Türk ve yabancı firmaların ortaklaşa üstlendiği projelerin Türk Eximbank Uluslararası Krediler ve Sigorta programları çerçevesinde diğer ülkelerin ihracat destek kurumları ile birlikte finansmanı amacıyla iş birliği çalışmalarına devam edilmiştir.

Diğer taraftan, Banka, gerek hazine işlemleri, gerekse borçlanma işlemlerinde uluslararası piyasalarda etkin konumda olan yabancı ticari bankaların yanı sıra IBRD, AYB, MIGA ve İKB'nin bir yan kuruluşu olan ITFC gibi kuruluşlarla ilişkilerini 2015 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, söz konusu kuruluşlarla Türkiye'de ve yurt dışında sağlanan temaslar sırasında bilgi alışverişinde bulunularak karşılıklı iş yapma olanakları değerlendirilmiştir.



Türk Eximbank;
IBRD, AYB, MIGA
ve İKB'nin bir yan
kuruluşu olan ITFC
gibi kuruluşlarla
ilişkilerini
2015 yılında da
sürdürmüştür.

Bilgi Teknolojileri (BT)

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

Türk Eximbank İş Sürekliliği Yönetim Planı doğrultusunda Banka İş Sürekliliği Genel Testi gerçekleştirilmiş, Veri Yedekleme Merkezi'ne geçiş süreçleri test edilmiştir.

Türk Eximbank veri depolama ve yedekleme sistemleri hali hazırda geliştirilmekte olan ve planlanan yeni projelere cevap vermeyecek durumda olduğundan, kapasite ve performans kriterleri göz önünde bulundurularak yenilenmiştir.

Türk Eximbank Kablosuz Ağ (Wi-Fi) altyapısı iyileştirme çalışması kapsamında Genel Müdürlük, Ankara Bölge ve Ege Bölge Müdürlüğü ofislerinde altyapı yenilenmiştir.

Antalya İrtibat Bürosu altyapı tadilatı ve taşınma işlemleri çalışmalarına destek verilmiştir.

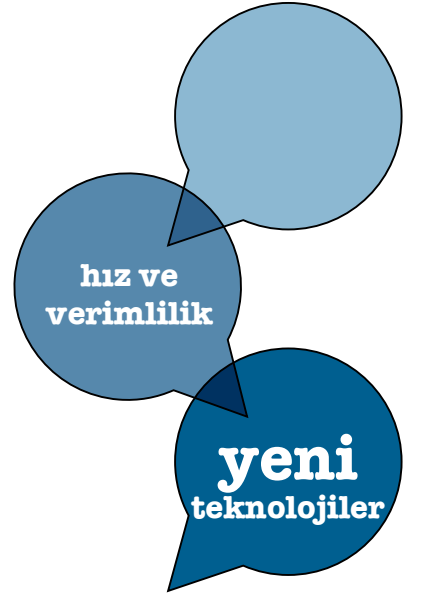
EBYS projesi kapsamında, Mart 2016'da zorunlu olacak olan kamu kurumları arası elektronik ortamda imzalanmış elektronik yazışma paketleri üzerinden yapılacak yazışmalardan gelen evrakların açılması ve belirlenen yapıda giden evrak paketlerinin oluşturulması için pilot uygulama hazırlanmıştır.

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

Bu kapsamda;

- Sigorta alıcı analiz ücreti algoritması ve yeni kredi projesine de bağlı olarak müşteri numaralarında değişiklik yapılmıştır.
- İnternet Bankacılığı Sigorta online ödeme ve SÖİK uygulamaları devreye alınmıştır.
- Hazine Risk Yönetimi projesi tamamlanmış ve devreye alınmıştır.
- Yeni Kredi Projesi tamamlanma aşamasına gelmiş, son kullanıcı testlerine başlanmıştır.
- Faktoring uygulaması devreye alınmıştır.
- Sigorta Dönüşüm projesi kapsam ve teknik altyapı analizleri ve ihale hazırlıkları tamamlanmıştır.
- Firma ve Kredi İzleme Modülü geliştirilmiştir.
- SWIFT entegrasyon altyapısı geliştirilmiştir.
- Öncelikli olarak Yeni Kredi Projesinde kullanılmak ve sonrasında bütün uygulamalara yaygınlaştırılmak üzere Fiş Mekanizması çalışması kapsamında, muhasebe tarafından sağlanan bütün fiş şablonları sisteme girilmiş ve testleri yapılmıştır.

Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığı'nın, donanım, yazılım ve hizmet taleplerini yürüttüğü kanal olan Intranet üzerinden, 2015 yılı içinde toplam 7.051 olay/talep bildirim yapılmıştır. Bu taleplerin %73'üne 24 saatten daha kısa bir süre içerisinde çözüm sağlanmıştır. Aynı dönemde 2.853 adet yazılım geliştirme/güncelleme talep bildirim yapılmıştır. Bu taleplerin 2.063 tanesi tamamlanmış olup bunlardan %27'sine 24 saatten daha kısa sürede, %28'ine 24 saat - 1 hafta içerisinde, %26'sına da 1 hafta - 1 ay içerisinde çözüm üretilmiştir.



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.

Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri

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

ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEFLER

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

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

Türk Eximbank'ın ülkemiz ihracatını Cumhuriyetimizin 100. kuruluş yıldönümü olan 2023 yılında 500 milyar ABD Doları hedefine taşıyacak kurumlardan biri olması hususu dikkate alınarak oluşturulan yeni vizyon ve stratejisi çerçevesinde, önümüzdeki dönemde gelişmiş ülke ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun olarak orta ve uzun vadeli krediler ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık verilecektir. Ancak Türk ihracatçısının kısa vadeli finansmanı gerektiren ürünlerde rekabet gücünün korunması ve artırılması için ihracata hazırlık aşamasında, işletme sermayesi ihtiyacını karşılamaya yönelik olan kısa vadeli ihracat kredisi kullandırımı ile kısa vadeli ihracat kredi sigortası hizmeti de sürdürülecektir.

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

Türk Eximbank'ın ihracatçı firmalara orta ve uzun vadeli olarak sunduğu kredilerin ihracat sektörüne sağladığı avantajlar göz önüne alınarak, orta ve uzun vadeli kredilerde şartların daha da iyileştirilmesi ve kullandırım hacminin artırılması planlanmaktadır.

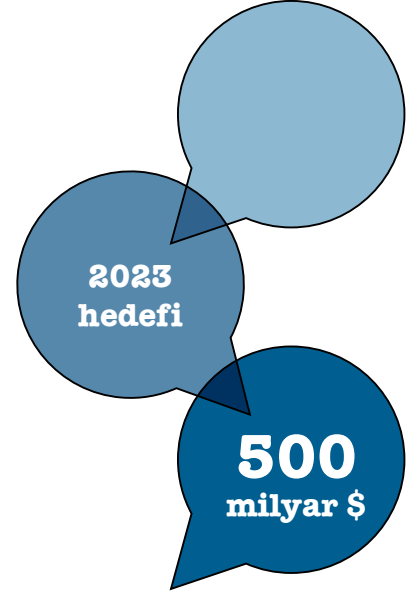
Orta ve uzun vadeli krediler için Türk Eximbank'ın kendi kaynaklarının yanı sıra yurt dışı finansal kurumlardan orta ve uzun vadeli finansmana yönelik sağlanan kaynaklar da kullanılmaktadır. Önümüzdeki dönemde, orta ve uzun vadeli kredilere yönelik uluslararası kuruluşlardan sağlanmış olan kaynakların artacağı öngörülmektedir.

Kredi Sigortası Programlarının Geliştirilmesi ve Çeşitlendirilmesi

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

Pilot uygulama şeklinde başlanmış olan "Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası"nın 2016 yılında daha da yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır.

Türkiye'nin ve dünyanın sayılı sigorta firmalarıyla bağlantıya geçilerek analiz çalışmaları başlatılan ve 2016 yılının hedefleri arasında yer alan ciro bazlı poliçenin; ihracatçı firmalara kapsamlı ve sınırlı alıcı poliçelerine ilaveten başka bir seçenek olarak sunulması planlanmaktadır.



Türk Eximbank'ın yeni vizyon ve stratejisi ülkemiz ihracatını 2023 yılında 500 milyar ABD Doları hedefine taşıyacak kurumlardan biri olması hususu dikkate alınarak oluşturulmuştur.

Sigorta programlarına yönelik olarak, ihracat sektörümüzün kredi sigortası taleplerinin daha hızlı ve yeterli derecede karşılanabilmesini teminen, 2014 yılında başlamış olan internet bankacılığı uygulaması hem kullanıcılar hem de uygulayıcılar için "kullanıcı dostu" olarak 2016 yılında da misyonuna devam edecektir.

Yeni sigorta modülünün kurulması ile sigorta sisteminin ve sistem kullanıcılarının modern teknolojinin imkanlarından yararlanabilmesi hedeflenmektedir.

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

Sevkiyat bazlı prim hesaplama sisteminden ciro bazlı prim hesaplama sistemine 2016 yılı içinde kademeli olarak geçişe ilişkin hazırlık çalışmaları devam edecektir.

Etkin rating ve scoring modelleri oluşturularak kendi enformasyon raporumuzu hazırlayacak düzeye ulaşmak ve belirli tutarlara kadar otomatik limit verebilmek için yurt içi scoring sisteminin yılın ilk yarısına kadar, yurt dışı rating ve scoring sisteminin ise yıl sonuna kadar tamamlanması hedeflenmektedir. Bu kapsamda 2016 yılında çalışmalar başlatılacak olup, yılın ikinci yarısında ise belirli tutarlara kadar otomatik limit (discretionary limit) verme konusunda pilot uygulamalar yapılacaktır.

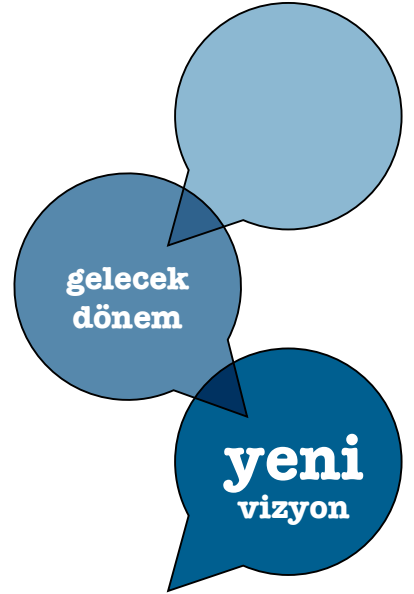
Yeni ürünler geliştirmek ve atıl durumdaki ürünlerde gerekli revizyonlar yaparak söz konusu ürünlere işlerlik kazandırabilmek için Finansal Kuruluşlar İhracat Kredi Sigortası Poliçesi, Kefalet Sigortası (Surety Bond), Döviz Kazandırıcı Hizmet Sektörlerinde Faaliyet Gösteren Firmalar için Alacak Sigortası, Sevk Öncesi İhracat Kredi Sigortası ve Yatırım Sigortası ürünlerinin uygulanabilirlikleri konusunda çalışmalar yapılacaktır.

Atıl durumda bulunan mevcut Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigorta Poliçesi ve Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Teminat Mektuplarının Haksız Nakde Çevrilmesi Poliçesi'ne ilişkin 2016 yılında çalışmalar yapılması hedeflenmektedir.

Uluslararası Krediler Programları Hedefleri

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

Türk Eximbank, Uluslararası Krediler programları ile ihracatçılara yurt dışı pazarlarda rekabetçi avantaj kazanmalarını sağlayacak, çeşitlendirilmiş, cazip ve uygulanabilir ürünler sunmak amacıyla "işbirlikçi rekabet" anlayışı çerçevesinde, gelişmiş ülkelerdeki ihracat kredi kurumları ve finans kuruluşlarıyla iş birliği yaparak firmaları uluslararası pazarlarda destekleyecektir. Bu kapsamda Banka'nın faaliyet alanına esneklik kazandıracak ve rekabetçi piyasalarda söz sahibi olmasını sağlayacak yasal çerçevenin oluşturulması için gerekli çalışmalara başlanacaktır.



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

Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri

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

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

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

Türk Eximbank, global piyasada resmi ihracat kredi kuruluşları arasında daha etkin rol oynamak, söz konusu kuruluşlarla bilgi alışverişinde bulunmak ve resmi destekli ihracat kredilerine ilişkin alınan kararlarda söz sahibi olmak amacıyla Türkiye'yi temsilen IWG ve OECD bünyesinde yer alan çeşitli grup toplantılarında Türkiye'yi temsil etmeye devam edecektir. OECD Çevre Uzmanları Grubu'nun Ekim 2016'da gerçekleştirilecek 33. Toplantısı'na Türk Eximbank ev sahipliği yapacaktır.

IDB'den sağlanan kaynağın, IDB'nin belirlediği İslami finansman modellerine uygun olarak Uluslararası Proje Kredileri kapsamında kullanılmak üzere uyum çalışmalarına başlanacaktır.

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



Türk Eximbank tarafından uluslararası bankalara kredi tahsis edilerek, yurt dışındaki projelere finansman sağlanması hususunda daha proaktif adımlar atılacaktır.

Uluslararası Yükümlülükler

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

Uluslararası Kurallar

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

IKG'de sürdürülen çalışmalar:

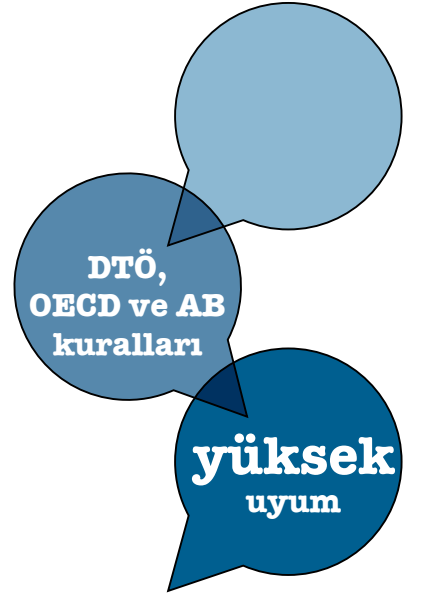
1. Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Verilen Rüşvetin Suç Sayılması
14.12.2006 tarihinde OECD Bakanlar Konseyi tarafından kabul edilen Tavsiye Kararı hükümleri doğrultusunda Banka tarafından uyulması gereken kuralları belirlemek üzere 2007'de hazırlanan Uygulama Esasları yayınlanmış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

Avrupa Birliği Müktesebatına Uyum

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

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

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



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



Yönetim ve Denetim Kurulu



CAVİT DAĞDAŞ

Yönetim Kurulu Başkanı

Siirt, 1955. Boğaziçi Üniversitesi Matematik Bölümü mezunu olan Dağdaş, takiben önce Gazi Üniversitesi Temel Bilimler Fakültesi'nde İstatistik dalında, daha sonra da ABD'de Western Michigan Üniversitesi'nde Ekonomi dalında master yapmıştır. Gazi Üniversitesi Temel Bilimler Fakültesi İstatistik Bölümü'nde Araştırma Görevlisi, Devlet Planlama Teşkilatı'nda Uzman Yardımcısı, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı Vekili ve Genel Müdür Vekilliği; TCMB'de Danışman görevlerinde bulunan Dağdaş, 2004 yılının Ağustos ayında Hazine Müsteşar Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Cavit Dağdaş 01.09.2014 tarihinden itibaren vekaleten Hazine Müsteşarı olarak görevini yürütmektedir.

06.01.2005 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olan Dağdaş, 08.01.2008 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmış olup, 25.05.2015 tarihinden bu yana da Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir.



İBRAHİM ŞENEL

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Tokat, 1966. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. 1989-1991 yılları arasında Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı'nda Uzman Yardımcılığı görevinde bulunan Şenel, 1991 yılında Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'na girmiştir. Şenel ayrıca, 2003-2007 yılları arasında İhracat Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı, yurt dışında Bakü Ticaret Müşavir Yardımcısı, 2007-2009 yılları arasında Gümrük Müsteşarlığı'nda Müsteşar Yardımcısı, 2009-2011 yılları arasında İhracat Genel Müdürü ve 2011-2014 yılları arasında Ekonomi Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 8 Ocak 2014 tarihinden bu yana Ekonomi Bakanlığı Müsteşarı olarak görev yapmaktadır. Şenel, TSE Genel Kurul ve Teknik Kurul ile Devlet Desteklerini İzleme ve Denetleme Kurulu üyesi görevlerine devam etmektedir.

10.02.2015 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa etmiş olan Ziya Altunyaldız'ın yerine 18.03.2015 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olan Şenel, 16.09.2015 tarihinde Türk Eximbank Denetim Komitesi Üyeliği görevine atanmış olup, 25.05.2015 tarihinden bu yana da Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini sürdürmektedir.



HAYRETTİN KAPLAN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Mersin, 1963. Marmara Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu olan Kaplan, ABD Boston'da Northeastern Üniversitesi'nde Ekonomi dalında master yapmış olup, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nden doktora derecesi almıştır. Çalışma hayatına 1987 yılında Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu'nda Murakıp Yardımcısı (1987-1990) olarak başlamış ve daha sonra Murakıp ve Baş Murakıp (1990-2000) olarak görev yapmıştır. Kaplan, takiben, Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı (2000-2006), Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'nda Başkan (2006-Temmuz 2010) ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi (Temmuz 2010-Şubat 2011) görevlerinde bulunmuştur. 11.02.2011 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdürü olarak atanan Kaplan aynı zamanda Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesidir. Ayrıca, 19.04.2013 tarihinde Türk Eximbank Kredi Komitesi Başkanlığına getirilmiştir.



A. DOĞAN ARIKAN

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Ankara, 1949. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1972 yılında iş hayatına başlayan Ankan, Devlet Meteoroloji İşletmeleri Genel Müdürlüğü'nde Sistem Analiz Şefi ve Araştırma Geliştirme Müdür Yardımcılığına vekalet görevlerini yürütmüştür. Türkiye İş Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak çalışan ve çeşitli seksiyonlarda değişik görevlerde bulunan Ankan, yine aynı Bankada İl. Krediler Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Takiben Mepa Dış Ticaret ve Pazarlama A.Ş. ile İzmir Demir Çelik Sanayii A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yapan Ankan, Haziran 2000'den emekli olduğu Ekim 2009'a kadar Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinde bulunmuştur. 2009 Kasım ayından beri Anadolu Sigorta Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir.

Ankan, 12.02.2008 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyelğine, 14.12.2009 tarihinde Denetim Komitesi Üyelğine, 19.04.2013 tarihinde ise Türk Eximbank Kredi Komitesi Üyelğine getirilmiştir.



MEHMET BÜYÜKEKEŞİ

Yönetim Kurulu Üyesi

Gaziantep, 1961. 1984 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi'ni bitirmiştir. Marmara Üniversitesi ve İngiltere'de İşletme ve İngilizce dil eğitimini almıştır. Halen Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı, Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeligi, Türk Hava Yolları Yönetim Kurulu Üyeligi, İstanbul Sanayi Odası Meclis Üyeligi, İstanbul Kalkınma Ajansı Yönetim Kurulu Üyeligi, İstanbul Deri ve Deri Mamulleri İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Üyeligi ve Zıylan Şirketler Grubu Yönetim Kurulu Üyeligi görevlerini yürütmektedir.

Daha önce Türkiye Deri Vakfı Yönetim Kurulu Üyeligi, 5 yıl Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkan Vekilliği, 8 yıl İstanbul Sanayi Odası Yönetim Kurulu Üyeligi, 6 yıl Türkiye Deri Vakfı Yönetim Kurulu Üyeligi, TOBB-BİS Organize Sanayi ve Teknoloji Bölgeleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeligi, TOBTİM Uluslararası Ticaret Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeligi, Turkish Do&Co Yönetim Kurulu Üyeligi, Enerji Verimliliği Derneği Yönetim Kurulu Üyeligi, Türkiye Ayakkabı Sanayicileri Derneği Başkanlığı, 2000-2006 yılları arasında İstanbul Deri ve Deri Mamulleri İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı, 1997-2008 yılları arasında Türkiye Ayakkabı Sektörü Araştırma Kurumu ve Eğitim Vakfı Kurucu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 24.10.2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.



ADNAN ERSOY ULUBAŞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Afyon, 1966. Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu. Kurucuları arasında bulunduğu özel sektör şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeligi ve Başkanlığı yapan Ulubaş ayrıca, Kayseri Sanayi Odası Meclis Üyeligi ile Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkan Vekilliği ve Muhasip Üyeligi görevlerinde bulunmuştur. Ulubaş halen Akdeniz İhracatçı Birlikleri Koordinatör Başkan Yardımcısı ve Akdeniz Demir ve Demir Dışı Metaller İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Türkiye Enerji Verimliliği Derneği Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerini sürdürmektedir.

Ulubaş, 26.02.2003 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.



OĞUZ SATICI

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul, 1965. Washington International Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına özel sektörde yönetici olarak başlayan Satıcı, İstanbul Ticaret Odası ve İstanbul Sanayi Odası Meclis Üyeligi, İktisadi Kalkınma Vakfı Yönetim Kurulu Üyeligi, İstanbul Tekstil ve Hammaddeleri İhracatçıları Birliği (ITHİB) Yönetim Kurulu Başkanlığı, Yatırım Ortamını İyileştirme Koordinasyon Kurulu Üyeligi, Türkiye Yatırım Danışma Konseyi üyeliği ve Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Halen, Global Holding Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Satıcı, 12.03.2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi ve 19.04.2013 tarihinden itibaren de Türk Eximbank Kredi Komitesi Üyesidir.

Ziya Altunyaldız 10.02.2015 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeligidinden istifa etmiş olup, yerine Ekonomi Bakanlığı Müsteşarı İbrahim Şenel seçilmiş ve 18.03.2015 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

Türk Eximbank'ın 22.03.2016 tarihli Genel Kurul toplantısında Oğuz Satıcı ve A. Doğan Ankan'ın yerine Hatice Zeynep Bodur Okyay ve Raci Kaya atanmıştır. Raci Kaya 04.04.2016 tarihinde Denetim Komitesi üyesi olarak görevlendirilmiştir.

Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2015 yılında 10'u İstanbul'da ve 3'ü Ankara'da olmak üzere toplam 13 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nca 2'si Ara Karar olmak üzere toplam 159 adet karar alınmıştır. Yönetim Kurulu'nun 11 toplantısında tam katılım sağlanırken, bir toplantıya 2, bir toplantıya da 1 üye mazeretli olarak katılmamıştır.

Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri



MESUT GÜRSOY

Genel Müdür Yardımcısı

Aksaray/Ortaköy, 1963. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlayan Gürsoy, Eylül 1993'te Türk Eximbank'a katılmıştır. Gürsoy, Banka'da Proje Değerlendirme ve Ülke Kredilerinde çeşitli kademelerde görev aldıktan sonra Temmuz 2004'te İzmir Şubesi Müdürlüğüne atanmıştır.

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



ENİS GÜLTEKİN

Genel Müdür Yardımcısı

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

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



ALAADDİN METİN

Genel Müdür Yardımcısı

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

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



ERTAN TANRIYAKUL

Genel Müdür Yardımcısı

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

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



NECATİ YENİARAS

Genel Müdür Yardımcısı

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

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



AHMET KOPAR

Genel Müdür Yardımcısı

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

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

Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri



MUSTAFA TAYLAN ÖKTEM

Teftiş Kurulu Başkanı

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



MURAT ŞENOL

Risk Yönetimi Başkanı

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



A. NİHAT PULAK

İç Kontrol Başkanı

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



NERGİS CEVHER

Mevzuat Uyum Müdürü

İsperih-Bulgaristan, 1960. Sviştov Dr. A. Asenov (Bulgaristan-Yüksek Ekonomi Finans Enstitüsü) Ekonomi-Sigorta Bölümü mezunu.

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. 07.07.2015 tarihinde Türk Eximbank Mevzuat Uyum Müdürü olarak atanan Cevher, halen bu görevini sürdürmektedir.

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

Denetim Komitesi

Üye : İbrahim ŞENEL (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Üye : A. Doğan ARIKAN (Yönetim Kurulu Üyesi)*

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

İcra Komitesi

Başkan : Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür)

Üye : Mesut GÜRSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)

Üye : Enis GÜLTEKİN (Sigorta Genel Müdür Yardımcısı)

Üye : Alaaddin METİN (Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcısı)

Üye : Ertan TANRIYAKUL (Finansman Genel Müdür Yardımcısı)

Üye : Necati YENİARAS (Kordinasyon / Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı)

Üye : Ahmet KOPAR (Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı)

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

Kredi Komiteleri

Kredi Komitesi **

Başkan : Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür)

Üye : Oğuz SATICI (Yönetim Kurulu Üyesi)

Üye : A. Doğan ARIKAN (Yönetim Kurulu Üyesi)

* Türk Eximbank'ın 22.03.2016 tarihli Genel Kurul toplantısında A. Doğan Arıkan'ın yerine Raci Kaya atanmıştır. Raci Kaya 04.04.2016 tarihinde Denetim Komitesi üyesi olarak görevlendirilmiştir.

** 25.04.2016 tarihinden itibaren Kredi Komitesi üyeleri A. Ersoy ULUBAŞ ve Raci KAYA'dır.

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

Genel Müdürlük Kredi Komitesi

Başkan : Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür)

Üye : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),
Alaaddin METİN (Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcısı)

Üye : İlgili Daire Başkanı/ Bölge Müdürü/ Şube Müdürü.

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

Birim Kredi Tahsis Komitesi

Başkan : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),
Alaaddin METİN (Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcısı)

Üye : İlgili Daire Başkanı/ Bölge Müdürü/ Şube Müdürü.

Üye : İlgili Birim Müdürü/ Bölge Müdürlüğünde Birim Müdürü veya Müdür Yardımcısı/ Şubelerde Müdür Yardımcısı.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2015 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Küresel ekonomi durgun seyretmekte, zayıf ve kırılgan görünümünü sürdürmektedir...

ABD para politikasının normalleşmeye başlaması, Çin ekonomisindeki yavaşlama ve düşük seyreden emtia fiyatları halihazırda küresel ekonomiyi en fazla etkileyen unsurlar olarak karşımıza çıkmaktadır. Gelişmiş ekonomilerdeki ılımlı toparlanmaya karşılık gelişmekte olan ekonomilerin yavaşlaması küresel ekonomiyi baskılamaktadır. Bu çerçevede, 2015 yılında küresel büyümenin 2014 yılından bir miktar daha düşük olması beklenmektedir.

ABD ekonomisinin 2015 yılı içinde toparlanması ile birlikte Fed Aralık ayındaki toplantıda faizleri 25 baz puan artırarak %0,25-0,50 seviyesine çıkarmıştır. Ayrıca, Fed önümüzdeki süreçte faiz artışlarını kademeli ve verilere bağlı olarak, ekonomideki genel görünümle uyumlu bir şekilde gerçekleştireceğini sıklıkla vurgulamıştır. Bu doğrultuda istihdam ve enflasyon göstergelerinin yanı sıra küresel ekonomik ve finansal gelişmelerin yansımalarının da yakından izleneceği anlaşılmaktadır. Dolayısıyla, önümüzdeki dönemde güçlü seyreden istihdam piyasası verilerine ek olarak enflasyonun hedefe yaklaşacağı beklentisi Fed'in faiz artışı patikasında elini güçlendirirken, ABD Dolarının diğer para birimlerine karşı değer kazanmasının ihracatı yavaşlatması ve küresel ekonominin mevcut durgun seyri muhtemel faiz artışlarının önündeki engeller olarak görülmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (AMB) Aralık ayında daha önce büyümeyi ve enflasyonu desteklemek amacıyla başlatmış olduğu varlık alım programının kapsamını genişleterek süresini Mart 2017'ye kadar uzatmış ve bankalara uyguladığı mevduat faizini 10 baz puan azaltarak negatif %0,30 seviyesine indirmiştir. AMB tarafından uygulamaya koyulan tedbirlerin ve politikaların olumlu etkileri ile Bölge'de bir miktar toparlanma görülmekle birlikte ülkeler özelinde farklılıklar bulunmaktadır. Bölge'de Yunanistan kaynaklı riskler yapılan anlaşmalarla beraber hafiflemiş olmakla birlikte halen devam etmektedir.

2014 yılı ortalarından itibaren emtia fiyatlarının düşük seyretmesi başta Latin Amerika ülkeleri olmak üzere birçok emtia ihracatçısı gelişmekte olan ülkeyi olumsuz etkilemiştir. Ayrıca, yüksek cari açık veren ülkelerin Fed'in para politikasını normalleştirmeye başlamasından gerek cari açığın finansmanını zorlaştırması gerekse de ABD Doları cinsinden borçlarının yerel para cinsinden karşılığını artıracak olması nedeniyle olumsuz etkilenmesi beklenmektedir. Diğer taraftan, Çin ekonomisindeki yavaşlamanın Uzak Doğu ülkeleri başta olmak üzere Çin ile yüksek iktisadi ilişkilere sahip birçok gelişmekte olan ülkeye olumsuz etki edeceği düşünülmektedir.

Japonya ekonomisi son dönemde Abenomics çerçevesinde kısmi iyileşmeler göstermiş olsa da son ekonomik veriler özellikle bir türlü yükseltilemeyen enflasyona yönelik endişeleri artırmıştır. Japonya Merkez Bankası beklenmedik bir şekilde mevduat faizini negatif düzeye çekmiştir.

Sonuç olarak, küresel krizden itibaren bir türlü tam olarak toparlanamayan küresel ekonomi ülkelere göre farklılaşarak dengesiz bir yapı sergilemektedir. Fed'in ilk faiz artışını yaparak para politikasını normalleştirmeye başlaması ve artan finansal oynaklıklar, Çin ekonomisindeki yavaşlama, düşen emtia fiyatları, küresel talepteki zayıf seyir, gelişmekte olan ülkelerin paralarında yaşanan değer kayıpları ve bölgesel jeopolitik gerginlikler mevcut aşağı yönlü riskler olarak sayılabilir. Önümüzdeki dönemde ise ABD'de yapılacak başkanlık seçimleri, İngiltere'de yapılması beklenen AB'den çıkış referandumu ve bölgesel jeopolitik

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2015 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

gerginliklerin tırmanma ihtimali küresel ekonomiyi sınırlandırabilecek potansiyel riskler olarak görülmektedir.

Türkiye Ekonomisi

Türkiye ekonomisi 2015 yılının ilk dokuz ayında %3,4 oranında büyümüştür. Bu dönemde büyüme daha çok iç talep kaynaklı olarak gerçekleşmiş olsa da üçüncü çeyrekte net ihracatın az da olsa olumlu katkı yapmaya başlamasıyla birlikte daha dengeli bir büyüme kompozisyonu ortaya çıkmıştır. Yılın kalan kısmında öncü göstergeler tüketim harcamalarında ılımlı artışın devamını teyit etmektedir. Net ihracatın ise büyümeye olumlu katkı yapmaya devam edeceği beklenmektedir. Bu çerçevede, Türkiye ekonomisinin 2015 yılını %3,7'lik bir büyüme oranıyla tamamlayacağı tahmin edilmektedir.

2015 yılında ihracat, ağırlıklı olarak Avro/ABD Doları paritesinin düşmesi sebebiyle Avro cinsinden yapılan ihracatın ABD Doları karşılığının matematiksel olarak azalmasının yanı sıra, Rusya ile Irak pazarlarındaki daralmaya bağlı olarak %8,7 oranında azalmış ve 143,9 milyar ABD Doları olmuştur. 2014 yılında alınan makro ihtiyati tedbirler sonucunda azalış trendine giren ithalat ise düşen petrol fiyatlarının enerji ithalatı üzerindeki daraltıcı etkisi ve aynı şekilde pariteden kaynaklanan matematiksel etki nedeniyle 2015 yılında %14,4 oranında azalmış ve 207,2 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Dolayısıyla dış ticaret açığı %25,2 oranında azalarak 63,3 milyar ABD Doları olmuştur.

İthalattaki azalış hızının ihracattaki azalış hızından daha yüksek olması sebebiyle dış ticaret açığında yaşanan iyileşme cari açığın toparlanmasında önemli rol oynamıştır. Cari açık 2015 yılında bir önceki yıla göre %26,1 azalarak 32,2 milyar ABD Doları seviyesine gerilemiştir.

2015 yılında düşen petrol ve emtia fiyatlarının olumlu desteğine karşılık TL'de yaşanan değer kayıplarının olumsuz etkileri ve gıda fiyatlarının yüksek seyrinin devam etmesi ile dalgalı bir seyir izleyen enflasyon yıl sonunda %8,81 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank 2015 yılında ihracat sektörüne finansman desteği sağlamaya devam etti...

Türk Eximbank 2015 yılında ihracat sektörüne 20,2 milyar ABD Doları tutarında kredi kullanmıştır. Kredilerde parite etkisinden arındırılmış artış oranı %8,2 olarak gerçekleşmiştir. Kullanılan kredilerin başlıca para birimlerine göre dağılımı incelendiğinde ise ABD Dolarından, Avro ve TL'ye geçiş olduğu görülmektedir. ABD Doları cinsinden krediler 2015 yılında %9,4 oranında azalırken, Avro cinsinden krediler %47,4, TL cinsinden krediler de %19,9 oranında artış göstermiştir. Bu dönemde, kredilerimizden yararlanan firma sayısı ise 5.719 olup, bunların %76'sı (4.375 firma) KOBİ'dir.

Öte yandan, Kısa Vadeli Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2015 yılında 10,1 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Sigortalanan sevkiyat tutarında parite etkisinden arındırılmış artış oranı %2,2'dir. Sigorta programları çerçevesinde 2015 yılında tahsil edilen prim tutarı 34 milyon ABD Doları, limit tahsis edilen aktif alıcı sayısı ise 44 bin seviyesindedir.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak, Merkez Bankası Türk Eximbank'a tanıdığı ihracat reeskont kredisi limitini 2015 yılının Ocak ayında 14 milyardan 15 milyar ABD Doları seviyesine yükseltmiştir. Ayrıca, faktoring şirketleri aracılığıyla reeskont

kredisi kullanılmaya başlanırken, döviz kazandırıcı hizmetler sektörüne de bu krediden yararlanma olanağı tanınmıştır. Bu çerçevede 1 Ocak – 31 Aralık 2015 döneminde Reeskont Kredileri kapsamında 14,2 milyar ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Bunun sonucunda Reeskont kredilerinin Banka'nın toplam kısa vadeli kredileri içindeki payı %79,5 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, daha fazla ihracatçımıza ulaşılabilmesi amacıyla 2014 yılında yürürlüğe konan Katılım Bankaları Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi programının uygulanmasına devam edilmiştir.

Uluslararası Krediler programlarının 2014 yılında yeniden yapılandırılması sonrasında 2015 yılında birçok önemli gelişme yaşanmıştır. İhracat Alacakları İskonto Programı kapsamında Rusya'da yerleşik bir bankanın açtığı akreditifin iskonto edilmesi, akreditif iskontosu ile sağlanan ilk alıcı kredisi olurken, Yurt İçi Bankalar Alıcı Kredileri Programı kapsamında Kosova'ya yönelik gerçekleştirilen işlem, yurt içinde yerleşik banka riski alınarak Balkan ülkelerine yönelik ilk alıcı kredisi olmuş ve Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri Programı kapsamında tahsis edilen kredi, ticaretin finansmanı alanında doğrudan yurt dışında yerleşik bir bankanın riski alınarak sağlanan ilk alıcı kredisi olmuştur.

Öte yandan, Türk mal ve hizmetlerinin desteklenmesine yönelik işlem hacminin artırılması amacıyla, devlet garantisi sağlanmasında yaşanan güçlükler nedeniyle, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen yurt dışındaki bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için yapılan çalışmalar çerçevesinde, 2015 yılında, Azerbaycan, Nijerya ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde yerleşik 3 bankaya toplam 71 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir. Böylelikle limit tahsis edilen yurt dışı banka sayısı 21'e, tahsis edilen limit tutarı ise 869,1 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır.

Sigorta programlarımız kapsamında ise, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası halen en yoğun kullanılan programımız iken, 2013 yılı sonunda uygulamaya konulan ve ihracatçılarımızın yurt içi alacaklarını da teminat altına almalarına imkan tanıyan Yurt İçi Kredi Sigortası programı da oldukça ilgi görmektedir. Ayrıca, ihracatçılarımızın teminat sorununu hafifletmek amacıyla, Merkez Bankası kaynaklı Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamında Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Poliçesinin teminat olarak kabul edilmesine yönelik uygulama 2015 yılında da sürdürülmüş olup, Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Programı kapsamında ihracatçı firmalarımızın yaklaşık 353 milyon ABD Dolarlık sigortalı sevkiyatları için finansman imkanı sağlanmıştır.

2015 yılında sigorta programlarına ilişkin ihracatçılarımızın lehine birtakım düzenlemeler yapılmıştır. Birer yıllık yenilenen Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Genel Poliçesi ve Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası Genel Poliçesi süresiz hale getirilmiş, ayrıca 2014 yılında hizmete sunulan internet şubesi uygulaması, 2015 yılında geliştirilerek sürdürülmüştür.

2015 yılında Bankamızın sermayesi 2,4 milyar TL'den 2,5 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, yurt dışı piyasalardan toplam 3.161 milyon ABD Doları kaynak sağlamıştır. Aynı dönemde toplam 1.728 milyon ABD Dolarlık borç geri ödemesi de gerçekleştirilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) Genel Kurula Sunulan 2015 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Türk Eximbank'ın Bilanço ve Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 31.12.2015 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 44,4 milyar TL (15,3 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın aktifinin %97'si kredilerden, %1'i likit varlıklardan, %2'si ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 43,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %35 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %65'ini oluşturan 27,9 milyar TL kısa vadeli kredilere, %35'ini oluşturan 15,3 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,3 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

Türk Eximbank'ın 44,4 milyar TL olan toplam pasiflerinin %11'i, 4,8 milyar TL öz kaynaklardan, %86'sı, 38,4 milyar TL yabancı kaynaklardan, %3'ü, 1,2 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

4,8 milyar TL tutarındaki öz kaynakların %52'si (2,5 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %38'i (1,8 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %10'u (489 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 38,4 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 22.589 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 5.088 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 6.084 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 4.315 milyon TL'si sendikasyon kredilerinden, 122 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden ve 200 milyon TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2015 tarihi itibarıyla 2,5 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

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

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2015 tarihi itibarıyla %100 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 1.194 milyon TL olup, bunun %95'ini oluşturan 1.134 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 483 milyon TL olup, bunun %56'sını oluşturan 272 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %40'ını oluşturan 191 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %4'ünü oluşturan diğer faiz gideri 20 milyon TL olup, net faiz geliri 711 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2015 tarihi itibarıyla 489 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %1,1; özkaynak kârlılığı ise %11,4 olarak gerçekleşmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde; Bankamız muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, bağımsız denetim firması Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek, 12.02.2016 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31.12.2015 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.


Cavit DAĞDAŞ
Başkan


İbrahim ŞENEL
Başkan V.


Hayrettin KAPLAN
Üye


Oğuz SATICI
Üye


Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye


Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye


A. Doğan ARIKAN
Üye

Organizasyonel Faaliyetler

Organizasyonel Gelişmeler

Türk Eximbank'ta 2015 yılı içerisinde gerçekleştirilen organizasyon değişikliği ile;

- Genel Müdürlük Makamı'na bağlı Teknoloji/Destek Genel Müdür Yardımcılığı'nın isminin Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcılığı olarak değiştirilmesi,
- Genel Müdürlük Makamı'na bağlı Koordinasyon Genel Müdür Yardımcılığı'nın isminin Koordinasyon/Teknoloji Genel Müdür Yardımcılığı olarak değiştirilmesi,
- Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığı ve bağlı alt birimleri Sistem Geliştirme Müdürlüğü ile Bilgi İşlem Müdürlüğü'nün Koordinasyon/Teknoloji Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlanması,
- Finansman Genel Müdür Yardımcılığı Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı'na bağlı Kredi İzleme Müdürlüğü'nün isminin Risk İzleme Müdürlüğü olarak değiştirilmesi,
- Sigorta Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Sigorta Analiz/Tahsis ve Reasürans İşlemleri Daire Başkanlığı'nın kurulması,
- Sigorta ve Garanti Analiz Daire Başkanlığı'nın isminin Sigorta ve Garanti İşlemleri Daire Başkanlığı olarak değiştirilmesi,
- Alıcı Riski Değerlendirme Müdürlüğü, Yurt İçi Tahsis Müdürlüğü, Orta Vadeli Sigorta/Garanti ve Reasürans Müdürlüğü ile Mali Tahlil ve İstihbarat Müdürlüğü'nün Sigorta Analiz/Tahsis ve Reasürans İşlemleri Daire Başkanlığı'na bağlanması,
- Müşteri İlişkileri Yönetimi Müdürlüğü, Tazminat Müdürlüğü, Sigorta Tahsilat Müdürlüğü, Operasyon ve Raporlama Müdürlüğü ile Alıcı Riski İzleme Müdürlüğü'nün Sigorta ve Garanti İşlemleri Daire Başkanlığı'na bağlanması,
- Krediler Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı İzmir Şubesi'nin Ege Bölge Müdürlüğü'ne dönüştürülmesi,
- Adana, Denizli, Gaziantep, Kayseri, Konya, Samsun ve Trabzon irtibat bürolarının Pazarlama Müdürlüğü'ne bağlanması,
- Hukuk ve Mevzuat Daire Başkanlığı'na bağlı Mevzuat Müdürlüğü'nün isminin Mevzuat Uyum Müdürlüğü olarak değiştirilmesi ve Denetim Komitesi'ne bağlanması,
- Hukuk ve Mevzuat Daire Başkanlığı'nın isminin Hukuk Daire Başkanlığı olarak değiştirilmesi,
- Gaziantep İrtibat Bürosu'nun kapatılarak Gaziantep Şubesi'nin Krediler Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı olarak açılması,
- Pazarlama Müdürlüğü'ne bağlı Antalya İrtibat Bürosu'nun açılması

değişiklikleri gerçekleştirilmiştir.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

İnsan Kaynakları Politikası

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

Banka insan kaynakları politikasının temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

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

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

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

2015 yılında 41 personel işe alınırken, 24 personel görevden ayrılmıştır.

Eğitim Çalışmaları

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

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

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

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2015 yılı içerisinde toplam 179 eğitim programına 454 personel ile 1.102 katılım gerçekleştirilmiştir.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Yabancı dil eğitimi çalışmaları kapsamında, 2015 yılı içerisinde İngilizce, Fransızca, İtalyanca ve İspanyolca dillerinde eğitim programları hayata geçirilmiştir. Bu çalışmalarla çeşitli düzeylerde 16'sı genel sınıf, 24'ü özel sınıf eğitimi olmak üzere, toplam 115 adet personel yabancı dil eğitiminden yararlanmıştır.

Türk Eximbank staj uygulamaları kapsamında; 2015 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde 3'ü lise ve 30'u üniversite olmak üzere, toplam 33 öğrenciye Genel Müdürlük, Ankara ve Ege Bölge Müdürlüklerinde staj imkanı sağlanmıştır.

Haberleşme ve Halkla İlişkiler

Türk Eximbank ile ilgili haberler basına servis edilerek kamuoyuna duyurulmuştur. Basın yansımaları ve günlük ekonomi haberleri bülteni ve aylık e-bülten hazırlanarak Banka personelinin istifadesine sunulmuştur.

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

TİM tarafından düzenlenen "Aylık İhracat Rakamları" toplantılarına iştirak edilerek, ihracatçı firmalara Türk Eximbank programları hakkında bilgi verilmiştir.

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

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

Gelen evrakın elektronik ortamda dağıtımı sağlanarak kağıt tüketimi azaltılmıştır. 2016 yılında EBYS (Elektronik Belge Yönetim Sistemi) uygulamaları konusunda eğitim ve zirve katılımları yapılacaktır.

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

Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri

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

Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Türk Eximbank, BDDK tarafından 05.11.2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Destek Hizmeti Alımlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında 2015 yılı içerisinde detayları aşağıda yer alan dört adet destek hizmeti almıştır:

Destek Hizmet Kuruluşu	Banka'nın Aldığı Hizmet
Fineksus Bileşim Çözümleri Ticaret A.Ş. (FINEKSUS)	SWIFT Servis Büro GWCP & DRCP ve SWIFT Alliance Sistem Destek ve Danışmanlık Hizmetleri
ELC Stratejik Bilgi Sistemleri ve Yönetim Dan. Eğitim Yazılım Pazarlama San. Tic. Ltd. Şti.	Hazine Risk Yönetim Yazılımı Kurulum Hizmeti Hazine Risk Yönetim Yazılımı Geliştirme Hizmeti Hazine Risk Yönetim Yazılımı Danışmanlık Hizmeti
V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Dan. Hiz. Tic. A.Ş. (VERIPARK)	İnternet Şube Uygulamasında İlişkin Geliştirme ve Destek Hizmeti
Reisswolf Arşiv Yönetimi A.Ş.	Arşiv Yönetim Hizmeti: Banka Tarafından Arşivlenen Dosyaların Depolanması ve Saklanması İlişkin Hizmetler

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2015 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

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

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

İç Denetim

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

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

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

BDDK'nın yayımlanmış olduğu ilgili mevzuat gereğince, bankaların yönetim kurulları, her yıl, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerindeki iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumuna yönelik değerlendirmede bulunarak, bu çerçevedeki mevcut durum ve yürütülen çalışmalara ilişkin bir "Yönetim Beyanı" hazırlayıp bağımsız denetçilerine vermekle yükümlü tutulmuşlardır. Bu çerçevede, Yönetim Beyanına mesnet teşkil edecek olan bilgi sistemleri

ve bankacılık süreçlerine yönelik kontrol ve denetim çalışmaları, İç Kontrol Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca gerçekleştirilmiş ve hazırlanan rapor Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından 19.01.2015 tarihinde imzalanan Yönetim Beyanı, aynı tarihte bağımsız denetim kuruluşuna iletilmiştir.

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını taşıyan Teftiş Kurulu, beş müfettiş ile 2015 yılı içinde, bir taraftan kendisinden beklenen amaca yönelik faaliyetlerini sürdürmüş, diğer taraftan Yönetim Beyanına mesnet teşkil eden iç kontrol çalışmalarının eşgüdümlü bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

İç Kontrol

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

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

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

Banka içi ve banka dışı kural ve teamüllere uygunluğunu kontrol etmek olarak tanımlanmıştır.

İç Kontrol Başkanlığı 2015 yılı içerisinde, kendisine verilen görevler kapsamında, risk odaklı bir bakış açısıyla ve önemlilik kriteri çerçevesinde belirlediği süreç ve işlemlere öncelik vermek suretiyle faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

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

Söz konusu iç kontrol çalışmalarına ilişkin olarak üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan İç Kontrol Başkanlığı Faaliyet Raporları, Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

Yönetim Beyanına mesnet teşkil edecek olan bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine yönelik kontrol ve denetim çalışmaları, İç Kontrol Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca gerçekleştirilmiş ve hazırlanan rapor Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Gerek yıl içerisinde mutad olarak yapılan inceleme, kontrol ve izleme faaliyetleri sırasında, gerekse Yönetim Beyanı hazırlık çalışmalarına yönelik olarak bankacılık süreçleri üzerinde

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

yapılan manuel incelemeler ve sistemsel ekran testleri sonucunda, Banka'yı risk altına sokacak önemli bir bulgu ile karşılaşılmamıştır.

Risk Yönetimi

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

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

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

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

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

Operasyonel Risk: Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmaları yürütülmektedir. BT risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi kapsamında BT risk matrisi oluşturulmuştur.

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

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

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

BASEL Yükümlülükleri Çerçevesinde Uygulamaya Konulan Düzenlemeler

Basel III ile birlikte yürürlüğe giren Sermaye Yeterliliği, Sermaye Koruma Tamponu, Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu, Kaldıraç ve Özkaynak düzenlemelerine ait raporların teknik altyapıları tamamlanmıştır.

2015 yılında, 01.07.2012 tarihi itibarıyla resmen başlamış olan Basel-II Uygulamaları kapsamında piyasa, kredi, operasyonel riskler ile Sermaye Yeterliliği ve Özkaynaklara ilişkin raporların BDDK'ya gönderilmesine devam edilmiştir. Ayrıca söz konusu uygulamaların öngördüğü tüm yasal sınır ve oranların tamamına tam uyum sağlanmıştır. Bununla birlikte 2015 yılında, BDDK tarafından Basel- III'e geçiş kapsamında uygulamaya konulan Likidite, Kaldıraç, Sermaye Yeterliliği, Özkaynak gibi yeni düzenlemelere sorunsuz bir şekilde geçilmiştir. Bu kapsamda BDDK kalkınma ve yatırım bankalarının farklı yapıları nedeniyle 2015 yılı için Basel III uygulamalarından biri olan Likidite Karşılama Oranının (LCR) 2016 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar vermiştir. Uygulama 2016 yılı için de devam ettirilmiştir. Ayrıca, BDDK'nın 23.08.2011 tarihli genelgesi ile Eylül 2011'den itibaren Basel-II'nin 2. Yapısal Bloku kapsamında raporlanmaya başlanan ve banka bilançosunun faiz şoklarına duyarlılığını ölçmekte kullanılan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosunun gönderilmesine de devam edilmiştir. Mevzuata göre, azami %20 düzeyinde olması öngörülen rasyo, Banka'nın güçlü özkaynak yapısı ve aktif- pasif yapısının dengeli olmasının etkisiyle 2014 yılında olduğu gibi 2015 yılında da çok düşük düzeylerde seyretmeye devam etmiştir.

19.09.2014 tarih ve 22361 sayılı BDDK yazısı ile başlatılan Risk Raporu formları 2015 yılı içerisinde yapılan sistem geliştirme çalışmalarını sonucu gönderime hazır hale getirilmiştir.

İyi Uygulama Rehberleri

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

İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci (ISEDES)

BDDK tarafından 11.07.2014 tarihli 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında Bankaların göndermekle yükümlü olduğu İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci Raporu'nun (ISEDES-ICAAP) Stres Testleri bölümü Ocak ayı içerisinde, ISEDES Raporu ise Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Mart ayı içerisinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca BDDK'ya gönderilmiştir. Basel III ile birlikte yürürlüğe giren Sermaye Yeterliliği, Sermaye Koruma Tamponu, Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu, Kaldıraç ve Özkaynaklara ilişkin düzenlemelerine ait raporların teknik altyapıları tamamlanmıştır. 2014 yılı Ocak ayından itibaren BDDK'ya raporlanan bu oranlara uyum açısından da Banka herhangi bir sorunla karşılaşmamıştır.



A. Doğan ARIKAN
Denetim Komitesi Üyesi



İbrahim ŞENEL
Denetim Komitesi Üyesi

Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31.12.2015 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 44,4 milyar TL (15,2 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %97'si kredilerden, %1'i likit varlıklardan, %2'si ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 43,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %35 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %65'ini oluşturan 27,9 milyar TL kısa vadeli kredilere, %35'ini oluşturan 15,3 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,3 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Pasif

Türk Eximbank'ın 44,4 milyar TL olan toplam pasiflerinin %11'i, 4,8 milyar TL özkaynaklardan, %86'sı, 38,4 milyar TL yabancı kaynaklardan ve %3'ü, 1,2 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

4,8 milyar TL tutarındaki özkaynakların %52'si (2,5 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %37'si (1,8 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %10'u (489 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 38.398 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakları; 22.589 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 5.088 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 6.084 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 4.315 milyon TL'si sendikasyon kredilerinden, 122 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden ve 200 milyon TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2015 tarihi itibarıyla 2,5 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

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

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2015 tarihi itibarıyla %100 düzeyindedir.

Gelir / Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 1.194 milyon TL olup, bunun %95'ini oluşturan 1.134 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 483 milyon TL olup, bunun %56'sını oluşturan 272 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %40'ını oluşturan 191 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizlerdir. Diğer faiz gideri 20 milyon TL olup, net faiz geliri 711 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2015 tarihi itibarıyla 489 milyon TL olmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %1,1; özkaynak kârlılığı ise %11,4 olarak gerçekleşmiştir.

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

Kredi Riski

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

Aktiflerin risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

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

YDKYK tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenen Banka'nın alt krediler bazındaki hedeflerinin gerçekleştirilebilmesini teminen YDKYK tarafından Yönetim Kurulu'na verilen yetki çerçevesinde kredi 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 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Tarafından Sağlanan Kredi, Garanti ve Sigorta Destekleri Hakkında Karar 15.07.2009 tarih ve 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmiştir.

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

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2015 yılı itibarıyla söz konusu oran %40'tır.

İhracat kredi sigortası faaliyetleri çerçevesinde, prim oranları, alıcının yerleşik olduğu ülkenin risk grubu, sevkiyatın ödeme şekli ve vadesi, alıcının türü (kamu ya da özel) göz önüne alınarak tespit edilmektedir. Ülkenin veya ödeme şeklinin riskliliği arttıkça ya da sevkiyatın vadesi uzadıkça, prim oranları yükselmektedir. Prim oranları, ihtiyaçlar göz önünde bulundurularak, belirli zaman aralıklarıyla revize edilip, Yönetim Kurulu Kararları ile yürürlüğe girmektedir. Prim oranlarının belirlenmesine esas teşkil eden fiyatlandırma stratejisi; piyasa koşulları, ihracat kredi sigortası hizmetinin uluslararası ölçekteki fiyatları ve geçmiş yıllarda tecrübe edilen zarar büyüklüklerine göre oluşturulmaktadır.

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

Sevkiyat 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 ana para, faiz ve ihracat taahhüt riski toplamının %100'ü oranında asli teminat tesis edilmektedir. Asli teminat unsurları arasında banka teminat mektubu, devlet iç borçlanma senetleri ile Kredi Garanti Fonu Kefaleti yer almaktadır.

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

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

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

Banka'ca halihazırda Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri göz önünde tutularak;

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

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

Buna ilave olarak,

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

Piyasa Riski

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

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir (mark to market). Piyasa riskinden kaynaklanabilecek muhtemel zararını 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 zarar durdurma limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanmaktadır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan "kur riski" haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" ise aylık olarak hazırlanmaktadır.

Kur Riski

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

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

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

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

Faiz Oranı Riski

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

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

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

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

BDDK tarafından 23.08.2011 tarihli 28034 sayılı Resmi Gazetede 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 2015 yılında da devam edilmiştir.

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

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

Likidite Riski

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

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

Destek Hizmetleri

5 Kasım 2011 tarihli 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Destek Hizmeti Alımına İlişkin Yönetmelik kapsamına girdiğinden dolayı Banka'nın denetiminden sorumlu bağımsız denetim kuruluşunca bildirilen hizmetlere ilişkin ayrıntılı "Risk Analiz Raporları" ile bu hizmetlere ilişkin "Risk Yönetimi Programı", Risk Yönetimi Başkanlığı'nca hazırlanarak Denetim Komitesi onayıyla Kasım ayı içerisinde, diğer taraftan aynı yönetmelik gereğince yıl boyunca alınan destek hizmetlerine ilişkin "Destek Hizmetleri Değerlendirme Raporu" İç Sistemler birimlerince ortaklaşa hazırlanarak Denetim Komitesi vasıtasıyla Aralık ayı içerisinde Yönetimi Kurulu'na sunulmuştur.

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

Türk Eximbank'ın kredi derecelendirme kuruluşları Moody's, Standard and Poor's ve Fitch Ratings şirketlerinden almış olduğu kredi notlarının 2015 yıl sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıdaki gibidir;

	Döviz için		Türk Lirası için	
	Uzun vadeli	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Kısa vadeli
Standard & Poor's	BB+ (Negatif)	B	BBB- (Negatif görünüm)	A-3
Moody's	Baa3 (Negatif)			
Fitch Ratings	BBB- (Durağan görünüm)	F3	BBB (Durağan görünüm)	F3

2011-2015 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2015	2014	2013	2012	2011
Krediler	43.159.126	31.889.864	23.035.036	13.352.060	8.065.619
Toplam Aktifler	44.437.795	33.742.277	24.809.762	15.468.467	9.660.063
Kullanılan Krediler	33.109.841	24.387.152	17.286.700	9.108.492	4.494.296
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	200.000	220.064	163.945	10.006	333.452
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	5.088.218	4.054.191	2.604.828	2.238.610	960.419
Özkaynaklar	4.780.705	4.314.915	3.901.865	3.675.364	3.647.256
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	2.400.000	2.200.000	2.000.000	2.000.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2015	2014	2013	2012	2011
Faiz Gelirleri	1.193.866	962.847	603.088	573.737	313.359
Kredilerden Alınan Faizler	1.134.114	886.588	546.059	467.415	231.230
Faiz Giderleri	(482.628)	(333.491)	(218.900)	(178.037)	(48.869)
Net Faiz Geliri	711.238	629.356	384.188	395.700	264.490
Diğer Faaliyet Gelirleri	125.702	124.812	86.838	88.270	82.778
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(24.685)	(18.905)	(36.653)	(61.565)	(81.321)
Diğer Faaliyet Giderleri	(191.451)	(173.214)	(139.573)	(141.051)	(73.744)
Net Dönem Kârı	489.406	427.009	245.927	221.191	230.256

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Bağımsız Denetçi Raporu



**Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 6819000
Fax +90 (216) 6819090
Internet www.kpmg.com.tr

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Bağımsız Denetçi Raporu

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.’nin (“Türk Eximbank”) 31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

12 Şubat 2016

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

İbrahim ŞENEL
Yönetim Kurulu Başkan V./
Denetim Komitesi Üyesi

A. Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve
Raporlama Daire Başkanı

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

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

Tel No: (0216) 666 55 00

Faks No: (0216) 666 55 99

İçindekiler

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

1.1	Banka'nın ticaret unvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi	92
1.2	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	92
1.3	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	92
1.4	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	93
1.5	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar	93
1.6	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	94
1.7	Finansal raporda yer alan bilgilerin "bin Türk Lirası" olarak hazırlandığı	94
1.8	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	94
1.9	Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	94

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I	Bilanço	96-97
II	Bilanço dışı hesaplar	98-99
III	Gelir tablosu	100
IV	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	101
V	Özkaynak değişim tablosu	102-103
VI	Nakit akış tablosu	104
VII	Kâr dağıtım tablosu	105

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

1	Sunum esasları	106
2	Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	106

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

1	Sermaye yeterliliği standart oranı	112
2	Piyasa riski	117
3	Kredi riski	118
4	Operasyonel risk	128
5	Kur riski	129
6	Faiz oranı riski	135
7	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı	140

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	156
2	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	165
3	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	172
4	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	175
5	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	178
6	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	179
7	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	180

ALTINCI BÖLÜM DENETİM RAPORU

1	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	180
---	---	-----

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1 Banka'nın ticaret unvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi

Banka'nın ticaret unvanı:	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Saray Mah. Ahmet Tefrik İleri Cad. No: 19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 31 Aralık 2015

1.2 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.

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

Banka'nın sermayesi 2.500.000.000,00 (ikimilyarbeşyüzmilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.500.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir. (Tutarlar tam değerleriyle gösterilmiştir.)

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.4 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: ⁽¹⁾	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili: ⁽¹⁾	İbrahim ŞENEL	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri: ⁽¹⁾	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	A. Doğan ARIKAN	Lisans
Denetim Komitesi:	İbrahim ŞENEL	Yüksek Lisans
	A. Doğan ARIKAN	Lisans
Genel Müdür:	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Mesut GÜRSOY	Lisans
	Enis GÜLTEKİN	Lisans
	M. Ertan TANRIYAKUL	Lisans
	Ahmet KOPAR	Yüksek Lisans
	Alaaddin METİN	Lisans

⁽¹⁾ 10 Şubat 2015 tarihinde istifa ederek ayrılan Ziya ALTUNYALDIZ'ın yerine Banka 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Genel Kurulunda Ekonomi Bakanlığı Müsteşarı İbrahim ŞENEL Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin görevlerine devam etmeleri karara bağlanmıştır. Yönetim Kurulunun 25 Mayıs 2015 tarih ve 15/06 sayılı toplantısında Yönetim Kurulu Başkan Vekili Cavit DAĞDAŞ Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi İbrahim ŞENEL Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

Dr. Hayrettin KAPLAN Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Mesut GÜRSOY Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Necati YENİARAS (Koordinasyon/Teknoloji) Muhasebe İşlemleri ve Raporlama, Bilgi Teknolojileri ve İktisadi Araştırmalar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ahmet KOPAR (Destek Hizmetleri), Sosyal İşler ve İletişim, İnsan Kaynakları ve Tetkik Kurulundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Sigorta ve Garanti İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Alaaddin METİN Uluslararası Kredilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mustafa Ertan TANRIYAKUL ise Risk Analiz ve Değerlendirme, Finansman ve Hazine İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

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

1.5 Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari unvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine	Tamamı	%100	2.500.000	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.6 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 ihracat yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

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

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

1.7 Finansal raporda yer alan bilgilerin “bin Türk Lirası” olarak hazırlandığı

Finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Bilanço Dışı Hesaplar
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BIN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM (31.12.2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1.1)	1.227	-	1.227	289	-	289
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		11.382	2.923	14.305	45.793	26.131	71.924
2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		11.382	2.923	14.305	45.793	26.131	71.924
2.1.1. Devlet Borçlanma Senetleri		10.593	-	10.593	42.599	8.684	51.283
2.1.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1.3)	789	2.923	3.712	3.194	17.447	20.641
2.1.4. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3. Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(1.4)	41.667	122.735	164.402	348.053	643.306	991.359
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	75.105	-	75.105
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	75.105	-	75.105
4.3. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1.6)	18.051	-	18.051	20.538	-	20.538
5.1. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		18.051	-	18.051	20.538	-	20.538
5.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(1.7)	6.961.396	36.197.730	43.159.126	6.395.207	25.494.657	31.889.864
6.1. Krediler ve Alacaklar		6.961.396	36.197.730	43.159.126	6.395.207	25.494.657	31.889.864
6.1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3. Diğer		6.961.396	36.197.730	43.159.126	6.395.207	25.494.657	31.889.864
6.2. Takipteki Krediler		131.688	-	131.688	127.478	-	127.478
6.3. Özel Karşılıklar		(131.688)	-	(131.688)	(127.478)	-	(127.478)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(1.8)	255.968	-	255.968	249.381	47.573	296.954
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri		255.968	-	255.968	249.381	47.573	296.954
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(1.9)	-	-	-	-	-	-
9.1. Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(1.10)	-	-	-	-	-	-
10.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(1.11)	-	-	-	-	-	-
11.1. Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1. Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(1.12)	-	-	-	-	-	-
12.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(1.13)	25.270	79.868	105.138	81.360	10.242	91.602
13.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		25.270	50.690	75.960	81.360	10.242	91.602
13.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	29.178	29.178	-	-	-
13.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.14)	13.189	-	13.189	17.766	-	17.766
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.15)	2.230	-	2.230	1.875	-	1.875
15.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2. Diğer		2.230	-	2.230	1.875	-	1.875
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(1.16)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1. Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2. Ertelenmiş Vergi Varlığı	(1.17)	-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.18)	-	-	-	-	-	-
18.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(1.19)	104.841	599.318	704.159	36.212	248.789	285.001
AKTİF TOPLAMI		7.435.221	37.002.574	44.437.795	7.271.579	26.470.698	33.742.277

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Konsolide Olmayan Bilançosu
(Finansal Durum Tablosu)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM (31.12.2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	-	-	-	-	-	-
1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.2)	333	302	635	345	1.915	2.260
III. ALINAN KREDİLER	(2.3.1)	50.110	32.938.140	32.988.250	-	24.251.343	24.251.343
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		200.000	-	200.000	220.064	-	220.064
4.1. Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2. IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		200.000	-	200.000	220.064	-	220.064
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2.3.3)	-	5.088.218	5.088.218	-	4.054.191	4.054.191
5.1. Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3. Tahviller		-	5.088.218	5.088.218	-	4.054.191	4.054.191
VI. FONLAR		16	-	16	16	-	16
6.1. Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		16	-	16	16	-	16
VII. MUHTELİF BORÇLAR		13.096	885.251	898.347	31.243	460.833	492.076
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.4)	4.709	82.971	87.680	3.999	61.216	65.215
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(2.5)	-	-	-	-	-	-
10.1. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2. Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.6)	32.854	9.969	42.823	1.544	17.394	18.938
11.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		32.854	9.969	42.823	1.544	17.394	18.938
11.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(2.7)	223.922	-	223.922	182.768	-	182.768
12.1. Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3. Çalışan Hakları Karşılığı		44.953	-	44.953	24.224	-	24.224
12.4. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5. Diğer Karşılıklar		48.755	-	48.755	28.330	-	28.330
XIII. VERGİ BORCU	(2.7.5)	5.608	-	5.608	4.682	-	4.682
13.1. Cari Vergi Borcu		5.608	-	5.608	4.682	-	4.682
13.2. Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(2.7.7)	-	121.591	121.591	-	135.809	135.809
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(2.7.8)	4.780.372	333	4.780.705	4.314.905	10	4.314.915
16.1. Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.400.000	-	2.400.000
16.2. Sermaye Yedekleri		606.992	333	607.325	609.581	10	609.591
16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3. Menkul Değerler Değerleme Farkları		8.886	-	8.886	11.373	10	11.383
16.2.4. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	333	333	-	-	-
16.2.9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10. Diğer Sermaye Yedekleri		598.106	-	598.106	598.208	-	598.208
16.3. Kâr Yedekleri		1.183.974	-	1.183.974	878.315	-	878.315
16.3.1. Yasal Yedekler		302.905	-	302.905	280.954	-	280.954
16.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		858.326	-	858.326	574.618	-	574.618
16.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4. Kâr veya Zarar		489.406	-	489.406	427.009	-	427.009
16.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr/Zarar		-	-	-	-	-	-
16.4.2. Dönem Net Kâr/Zarar		489.406	-	489.406	427.009	-	427.009
PASİF TOPLAMI		5.311.020	39.126.775	44.437.795	4.759.566	28.982.711	33.742.277

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Hesaplar

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31.12.2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4.226.667	22.644.583	26.871.250	3.987.989	15.791.381	19.779.370
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(3.2)	-	2.754.481	2.754.481	-	1.613.307	1.613.307
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	2.754.481	2.754.481	-	1.613.307	1.613.307
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		1.717.787	8.464.215	10.182.002	1.471.671	4.962.387	6.434.058
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	1.051.140	1.051.140	-	-	-
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
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 Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1.051.140	1.051.140	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		1.717.787	7.413.075	9.130.862	1.471.671	4.962.387	6.434.058
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		1.717.787	7.413.075	9.130.862	1.471.671	4.962.387	6.434.058
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2.508.880	11.425.887	13.934.767	2.516.318	9.215.687	11.732.005
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2.356.135	9.416.970	11.773.105	2.204.803	7.404.051	9.608.854
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.319.915	9.358.706	11.678.621	2.204.803	7.404.051	9.608.854
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		36.220	58.264	94.484	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		152.745	2.008.917	2.161.662	311.515	1.811.636	2.123.151
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		50.150	47.302	97.452	9.669	24.887	34.556
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		26.765	22.053	48.818	7.273	10.197	17.470
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		23.385	25.249	48.634	2.396	14.690	17.086
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		102.595	1.961.615	2.064.210	296.446	1.781.663	2.078.109
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		102.595	625.232	727.827	-	811.596	811.596
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	724.611	724.611	296.446	498.113	794.559
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	305.886	305.886	-	235.977	235.977
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	305.886	305.886	-	235.977	235.977
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	5.400	5.086	10.486
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	2.700	2.543	5.243
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	2.700	2.543	5.243
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Hesaplar

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

	Dipnot	BIN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM (31.12.2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
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)		113.115	16.878.488	16.991.603	104.157	17.115.698	17.219.855
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 Alanları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		22.412	172.250	194.662	22.412	198.124	220.536
5.1. Menkul Kıymetler		-	19.577	19.577	-	15.624	15.624
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		9.400	39.920	49.320	9.400	83.565	92.965
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	112.753	125.765	13.012	98.935	111.947
5.7. Rehinli Kıymet Alanları		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		90.703	16.706.238	16.796.941	81.745	16.917.574	16.999.319
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4.339.782	39.523.071	43.862.853	4.092.146	32.907.079	36.999.225

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01.01.2015-31.12.2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2014-31.12.2014)
I. FAİZ GELİRLERİ	(4.1)	1.193.866	962.847
1.1. Kredilerden Alınan Faizler		1.134.114	886.588
1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3. Bankalardan Alınan Faizler		32.433	29.564
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.005	15.034
1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24.599	29.164
1.5.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.698	8.609
1.5.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatınlardan		22.901	20.555
1.6. Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7. Diğer Faiz Gelirleri		715	2.497
II. FAİZ GİDERLERİ	(4.2)	482.628	333.491
2.1. Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		191.166	153.580
2.3. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		271.867	166.677
2.5. Diğer Faiz Giderleri		19.595	13.234
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		711.238	629.356
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		13.798	29.779
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.475	35.365
4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2. Diğer		25.475	35.365
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar		(11.677)	(5.586)
4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2. Diğer		(11.677)	(5.586)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(4.4)	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4.5)	(145.196)	(164.819)
6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		(719)	(4.294)
6.2. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		556.359	41.309
6.3. Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		(700.836)	(201.834)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4.6)	125.702	124.812
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		705.542	619.128
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(4.7)	24.685	18.905
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(4.8)	191.451	173.214
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		489.406	427.009
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(4.9)	489.406	427.009
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		489.406	427.009
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(4.10)	489.406	427.009
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,19576	0,18165

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.12.2015	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2014
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2.487)	3.187
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	333	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(102)	(1.045)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/ GİDER (I+II+...+IX)	(2.256)	2.142
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	489.406	427.009
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(10)	(25)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	489.416	427.034
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	487.150	429.151

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

		BİN TÜRK LİRASI						
		Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER								
ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2014)								
I.	Dönem Başı Bakiyesi		2.200.000	-	-	-	268.093	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi							
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi							
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2.200.000	-	-	-	268.093	-
Dönem İçindeki Değişimler								
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış							
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları							
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden							
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma							
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma							
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS							
X.	Kur Farkları							
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi							
XIV.	Sermaye Artırımı		200.000	-	-	-	-	-
14.1	Nakden							
14.2	İç Kaynaklardan		200.000	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç							
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları							
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							
XVIII.	Diğer							
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı							
XX.	Kâr Dağıtımı						12.861	
20.1	Dağıtılan Temettü							
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						12.861	
20.3	Diğer							
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.400.000	-	-	-	280.954	-
CARI DÖNEM (31.12.2015)								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.400.000	-	-	-	280.954	-
Dönem İçindeki Değişimler								
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış							
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları							
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden							
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma							
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma							
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS							
VIII.	Kur Farkları							
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi							
XII.	Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	-
12.1	Nakden							
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi							
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları							
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							
XVI.	Diğer							
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı							
XVIII.	Kâr Dağıtımı						21.951	
18.1	Dağıtılan Temettü							
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						21.951	
18.3	Diğer							
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		2.500.000	-	-	-	302.905	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BİN TÜRK LİRASI

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
557.628	621.996	-	245.927	8.221	-	-	-	-	3.901.865
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
557.628	621.996	-	245.927	8.221	-	-	-	-	3.901.865
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	3.162	-	-	-	-	3.162
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(1.045)	-	-	-	-	-	-	-	(1.045)
-	-	427.009	-	-	-	-	-	-	427.009
216.990	-	-	(245.927)	-	-	-	-	-	(16.076)
215.120	-	-	(17.946)	-	-	-	-	-	(17.946)
1.870	-	-	(227.981)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.870
574.618	620.951	427.009	-	11.383	-	-	-	-	4.314.915
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
574.618	620.951	-	427.009	11.383	-	-	-	-	4.314.915
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(2.497)	-	-	-	-	(2.497)
-	-	-	-	-	-	-	333	-	333
-	-	-	-	-	-	-	333	-	333
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(102)	-	-	-	-	-	-	-	(102)
-	-	489.406	-	-	-	-	-	-	489.406
383.708	-	-	(427.009)	-	-	-	-	-	(21.350)
-	-	-	(21.350)	-	-	-	-	-	(21.350)
383.708	-	-	(405.659)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
858.326	620.849	489.406	-	8.886	-	-	333	-	4.780.705

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01.01.2015-31.12.2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2014-31.12.2014)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.845.301	849.244
1.1.1	Alınan Faizler		1.187.437	937.768
1.1.2	Ödenen Faizler		(466.475)	(316.073)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.475	35.365
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		676.003	166.254
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		41.833	31.351
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(90.304)	(94.143)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(926)	(774)
1.1.9	Diğer		1.472.258	89.496
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(3.744.462)	(1.831.531)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		38.354	65.993
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		822	(762)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11.238.757)	(8.842.226)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(419.158)	7.631
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.466.019	6.909.780
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		408.258	28.053
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(899.161)	(982.287)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		49.293	(2.998)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.14)	(1.641)	(1.388)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7.402	167
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	(160.054)	(1.961)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	204.489	1.961
2.9	Diğer		(903)	(1.777)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(60.096)	1.004.981
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	1.058.200
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(38.746)	(35.273)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(21.350)	(17.946)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		9.662	26.910
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(900.302)	46.606
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(6.1.2)	1.065.931	1.019.325
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(6.1.2)	165.629	1.065.931

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

		BIN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM 31.12.2015 ^(*)	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2014
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	499.394	435.723
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	9.988	8.714
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	9.988	8.714
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	489.406	427.009
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	21.350
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		405.659
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	21.350
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	21.350
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-) ^(**)	-	6.000
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 (-)	-	601
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	383.708
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	0,1958	0,1817
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	19,58	18,17
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, 2015 yılı kâr dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem kârı gösterilmemiştir.

(**) Personele dağıtılacak temettü, 2014 yılı kân içerisinde, karşılık ayrılmak suretiyle dahil edildiğinden, kâr dağıtımına konu edilmemiş, yalnızca tabloda bilgi olarak gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

1 Sunum esasları

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

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

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

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

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

1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan 2.1 ila 2.23 no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

2 Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,9132 TL, Avro kur değeri 3,1821 TL, 100 Yen kur değeri 2,4196 TL ve GBP kur değeri 4,3194 TL'dir.

2.2 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

2.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerlerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri kârları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm 2.3 nolu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka’nın “gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları” bulunmamaktadır.

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Banka’nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

2.7 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar

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

2.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)’in istisnalar başlıklı 13’üncü maddesinde yer alan “25 Mart 1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınır” hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından muafdir.

2.9 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.

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar: %33

2.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar: %2

Taahhüt, döşeme ve demirbaşlar: %6-33

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

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

2.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

2.16 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

Aktüeryal değerlendirme farkı olarak hesaplanan 102 TL özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olup, hizmet ve faiz maliyeti olarak hesaplanan 1.262 TL ise gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Hesaplama yapılırken kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İskonto oranı	%10,65	%9,40
Enflasyon	%7,65	%6,40
Maaş artış oranı	%8,65	%7,40

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 15.665 TL’dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 11.020 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın tamamı için Ocak 2016 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 11.518 TL, 2016 yılında 2015 yılı kârından personele ödenecek temettü için 6.750 TL karşılık ayırmıştır.

2.17 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, üç adet tahvil ihraçı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,38 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (728.300 TL) tutarında tahvil artırımını gerçekleştirmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında tahvil ihraçı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplanmış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

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

Riskten korunma muhasebesi kapsamında hesaplanan tutarlar ve ilgili türev ürünlerin detayları dördüncü bölüm 5.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihraçı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2014 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, ayrıca 30 Mart 2015 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında yapılan kâr dağıtımı onaylanmıştır.

2.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

2.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

2.22 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.

2.23 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 ihraçı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

1 Sermaye yeterliliği standart oranı

1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %18,94'tür.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden “Riske maruz değer”in hesaplanmasıdır. Kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için ise temel gösterge yaklaşımına göre hesaplama yapılır.

BIN (TL)	RISK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 Derece- lendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminat- landırılanlar	%50	%50 Derece- lendirilmemiş	%75	%100	%100 Derece- lendirilmemiş	%150	%200
KREDİ RISKİNE ESAS TUTAR (TOPLAMLAR)	975.045	-	-	1.620.952	13.563	765.601	42.039.191	331.491	730.032	2.412.010	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	457.436	-	-	-	-	765.601	-	-	-	-	-	-
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	194.500	-	-	1.620.952	-	-	42.039.191	-	-	21.162	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.386.327	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	331.491	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	13.563	-	-	-	-	4.521	-	-
Tahsilat gecikmiş alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar (Net)	323.109	-	-	-	-	-	-	-	730.032	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi		Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	2.009.922	1.411.587
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	13.323	17.809
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	66.088	51.298
	Özkaynak	4.945.331	4.463.152
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	18,94	24,11
	Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	18,44	23,41
	Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	18,44	23,42

1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	4.816.455	4.334.438
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500.000	2.400.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	1.783.631	1.477.972
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23.544	25.708
Kâr	489.406	427.009
Net Dönem Kâr	489.406	427.009
Geçmiş Yıllar Kâr	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	42.008	28.330
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.838.589	4.359.019
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	22.134	24.581
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	15.876	15.774
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5.366	8.432
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	892	375
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	-
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 (-)	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	22.134	24.581
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.816.455	4.334.438
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana serm. indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
	1.338	1.500
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.338	1.500
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4.815.117	4.332.938
KATKI SERMAYE	130.214	130.214
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214	130.214
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	130.214	130.214

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
SERMAYE	4.945.331	4.463.152
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıırı aşırı 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 (-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğinin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
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 yüzde onunu aşırı kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 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 Yönetmeliğinin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğinin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	4.945.331	4.463.152
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşırı Tutarının Altında Kalan Tutarlar	18.051	20.538
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	18.051	20.538
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	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2 Piyasa riski

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

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir (mark to market). Piyasa riskinden oluşabilecek 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'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi” esas alınarak “Kur Riski” ve “Faiz Riski” (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanmaktadır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan “kur riski” haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren “piyasa riski” ise aylık olarak hazırlanmaktadır.

2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	TUTAR
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2.618
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.176
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.529
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	13.323
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	166.538

2.2 Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem 31.12.2015			Önceki Dönem 31.12.2014		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz Oranı Riski	9.316	14.166	988	22.056	33.990	12.162
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	4.854	10.106	12	104.343	123.577	4.815
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	50	260	-	84	219	-
Karşı Taraf Kredi Riski	3.720	6.258	776	1.324	2.714	559
Toplam Riske Maruz Değer	224.250	384.875	22.200	1.597.588	2.006.250	219.200

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3 Kredi riski

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

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

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan hesap durum belgesi ve eki olan kâr-zarar cetvelleri ve bu işlemler için alınan nakdi, gayri nakdi teminatlar İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca düzenli olarak denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı, Kredi İzleme Müdürlüğü ve Takip ve Tasfiye Müdürlüğü'nce takip edilmektedir.

Forward ve swap işlemleri banka limitleri çerçevesinde bankalarla yapılmaktadır. Opsiyon işlemleri için kontrol limitleri yoktur. Faiz swapları ve cross currency (para ve faiz) türü swaplarda ise nakit blokaj verilerek suretiyle teminatlı işlem yapılmaktadır. Bu araçlar günlük olarak piyasadaki cari oranlarla (mark to market) değerlendirildiği için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

Eximbank, ilgili kanun ve kuruluş esasları kapsamında üstlendiği amaç doğrultusunda, kaynaklarının önemli kısmını ihracat sektörüne kredi olarak kullandığından yüksek seviyede bir piyasa riskine maruz değildir. Bununla birlikte, türev işlemlerde piyasa derinliğinin ve etkinliğinin sağlanmadığı durumlarda piyasa riskinin artacağı göz önünde bulundurularak, söz konusu riskin minimize edilmesi amacıyla genel strateji olarak ihracatçılara piyasa koşullarında türev işlemler yapılmakta ve yapılan işlemlerin tamamı bankalar arası piyasada ve/veya Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda ters işlem yapılarak kapatılmaktadır (riskten korunma sağlanmaktadır). Bu doğrultuda, minimal seviyede risk üstlenen Banka'nın, kredi riskinin önemli ölçüde yükseldiği hallerde vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri muhtelif yollarla kısa sürede sona erdirerek toplam riskinde azaltma yoluna gitmesinin makul bir fayda sağlamaktan uzak kalacağı düşünülmektedir.

Öte yandan, ihracatçılar için forward işlemi yapılmadığından, Banka halihazırda “kredi ve teslim (bankanın yükümlülüğünü yerine getirmesine rağmen karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirmekten kaçınması)” riskine maruz olmamakla birlikte, söz konusu hizmetin başlatılması halinde, ihracatçılardan kredi riskini azaltmak için teminat talep edilecek, settlement riskini bertaraf etmek için ise piyasalardaki zaman farkı dikkate alınarak, ihracatçıların ödemelerini vadesinde gerçekleştirmelerini müteakip Banka ihracatçıya olan ödemelerini T+1 (ertesiz) işgününde yapacak ve işlemin gerçekleşmesi kesinleşene kadar işlem tutarı ölçüsünde ihracatçının limiti azaltılacaktır. Nitekim Bankanın “hedje (riskten korunma)” amaçlı yaptığı işlemlerde, yukarıdaki esaslara uygun hareket edilmekte, işlem yapılan Banka limitleri işlem tutarı ölçüsünde azaltılırken, Banka yükümlülükleri, istisnai haller haricinde, işlemin gerçekleştiğinin kesinleştiği T+1 (karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirmesinden sonraki ilk işgünü) zaman noktasında yerine getirilmektedir.

Teminatlandırma politikası gereğince, yurtiçi kısa, orta ve uzun vadeli kredilerde banka riskine dayalı kredilendirme yapılmaktadır.

Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli Türk Parası ve YP kredileri için nakdi/gayrinakdi yurtiçi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

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

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

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

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

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin %90'ının %60 oranındaki kısmı her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

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

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

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

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

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

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

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan ihtiyatlı bir yaklaşımla, donuk alacak haline gelmiş krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

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

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 14.183 TL (31 Aralık 2014: 11.319 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 27.825 TL (31 Aralık 2014: 17.012 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredileri olmamakla beraber, standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında 699.648 TL tutarında, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında ise 65.929 TL tutarında sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır.

Banka 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)'in istisnalar başlıklı 13'üncü maddesinde yer alan “25/03/1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları sıfır olarak dikkate alınır” hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından istisna olmasına rağmen bugüne kadar ihtiyatlılık gereği Yönetmelik çerçevesinde işlem tesis etmiş olmakla beraber, istisna kapsamında 1.1.2013 tarihinden itibaren işlem yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna müracaat edilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan alınan uygunluk yazısı doğrultusunda 30 Haziran 2013 dönemine kadar ayırmış olduğu 62.475 TL tutarındaki genel karşılığı, 2013 yılı içerisinde iptal etmiştir. Banka 31 Aralık 2015 itibarıyla, not 2.7.1'de açıklandığı üzere 130.214 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2014: 130.214 TL).

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %52 ve %56'dır.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %67 ve %71'dir.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %58 ve %62'dir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %72 ve %76'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 %53 ve %68'dir (2014: %56 ve %71).

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

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	43.070.241	7.569	31.862.969	6.017
Yakın izlemedeki krediler	81.316	-	20.878	-
Takipteki krediler	131.688	-	127.478	-
Brüt	43.283.245	7.569	32.011.325	6.017
Özel karşılık	(131.688)	-	(127.478)	-
Net	43.151.557	7.569	31.883.847	6.017

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
30 güne kadar gecikmeli	69.963	-
30-60 gün arası gecikmeli	-	546
60-90 gün arası gecikmeli	11.353	20.332
Toplam	81.316	20.878

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırılmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Yakın izlemedeki krediler	81.316	20.878
Takipteki krediler	131.688	127.478
Toplam	213.004	148.356

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

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

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 5.229.118 TL (31 Aralık 2014: 4.366.618 TL) tutarında kredi kullanmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

	Derecelendirme Sınıfı	Cari Dönem 31.12.2015 Konsantrasyon Düzeyi (%)	Önceki Dönem 31.12.2014 Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%67	%61
Orta	3	%25	%17
Yüksek	4	%8	%21

Firmaların risk değerlendirmesi:

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

1. 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullanılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%99,51	-	%99,53	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,19	-	%0,07	-
Takipteki krediler	%0,30	%100	%0,40	%100
Toplam	%100	%0,30	%100	%0,40

2. 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutar:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Bankalar	164.402	991.359
Para Piyasalarından Alacaklar	-	75.105
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	5.229.118	4.366.618
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	742.691	397.076
Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler	37.187.317	27.126.170
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	10.593	51.283
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.712	20.641
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	255.968	296.954
Diğer Varlıklar	123.189	112.140
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	2.754.481	1.613.307
Taahhütler	-	-
Toplam	46.471.471	35.050.653

⁽¹⁾ Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar dışındaki tutarlardır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları (*)							Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
	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		
Cari Dönem								
1 Yurtiçi	1.291.666	-	-	-	-	13.520.126	37.422.093	
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	62.915	1.280.181	
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	908	186.333	
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	93.672	
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	32.955	154.565	
6 Diğer Ülkeler	640.295	-	-	-	-	102.467	549.385	
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	
9 Toplam	1.931.961	-	-	-	-	13.719.371	39.686.229	

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

	Risk Sınıfları (*)							Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
	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		
Önceki Dönem								
1 Yurtiçi	501.390	-	-	-	-	5.622.038	26.549.272	
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	45.145	781.475	
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	455	105.060	
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	38.768	
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.724	78.159	
6 Diğer Ülkeler	293.524	-	-	-	-	103.554	302.474	
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	
9 Toplam	794.914	-	-	-	-	5.776.916	27.855.208	

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Risk Sınıfları (*)										
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar (Net)	Toplam	
1.288.479	18.084	-	-	-	-	-	-	1.053.143	54.593.591	
211.225	-	-	-	-	-	-	-	-	1.554.321	
20.193	-	-	-	-	-	-	-	-	207.434	
12.379	-	-	-	-	-	-	-	-	106.051	
12.765	-	-	-	-	-	-	-	-	200.285	
64.919	-	-	-	-	-	-	-	-	1.357.066	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.609.960	18.084	-	-	-	-	-	-	1.053.143	58.018.748	

Risk Sınıfları (*)										
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar (Net)	Toplam	
684.259	14.432	-	-	-	-	-	-	573.285	33.944.676	
131.431	-	-	-	-	-	-	-	-	958.051	
8.709	-	-	-	-	-	-	-	-	114.224	
4.522	-	-	-	-	-	-	-	-	43.290	
6.271	-	-	-	-	-	-	-	-	90.154	
34.640	-	-	-	-	-	-	-	-	734.192	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
869.832	14.432	-	-	-	-	-	-	573.285	35.884.587	

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
1	Tarım	-	-	-	-	-	1.686.407	4.721.784
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	1.527.241	4.276.133
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	159.166	445.651
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	-	-	-	-	11.008.842	30.823.730
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	274.761	769.304
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	10.734.081	30.054.426
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-
3	İnşaat	640.295	-	-	-	-	-	-
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	164.402	-
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	164.402	-
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
5	Diğer	1.291.666	-	-	-	-	859.720	4.140.715
6	Toplam	1.931.961	-	-	-	-	13.719.371	39.686.229

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	Diğer alacaklar (Net)	TP	YP	Toplam
161.753	-	-	-	-	-	-	-	40.946	1.098.979	5.511.911	6.610.890
146.486	-	-	-	-	-	-	-	37.081	995.255	4.991.686	5.986.941
15.267	-	-	-	-	-	-	-	3.865	103.724	520.225	623.949
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.055.921	-	-	-	-	-	-	-	267.287	7.174.119	35.981.661	43.155.780
26.354	-	-	-	-	-	-	-	6.671	179.054	898.036	1.077.090
1.029.567	-	-	-	-	-	-	-	260.616	6.995.065	35.083.625	42.078.690
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	18.084	-	-	-	-	-	-	-	-	658.379	658.379
-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.667	122.735	164.402
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.667	122.735	164.402
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
392.286	-	-	-	-	-	-	-	744.910	941.717	6.487.580	7.429.297
1.609.960	18.084	-	-	-	-	-	-	1.053.143	9.256.482	48.762.266	58.018.748

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	839.384	-	13.247	291.806	787.524
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	8.371.401	469.210	783.876	2.847.247	1.247.637
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4.532.010	6.341.947	9.725.252	7.102.277	11.984.743
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	242.829	157.929	233.434	428.028	547.740
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	18.084
Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar (Net)	-	-	-	-	1.053.143

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	780.545	0	682.858	6.062.114	1.477.845	39.884.523	0	0
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	975.045	0	1.620.952	42.818.355	331.491	3.142.042	0	0

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
1	Tarım	-	2.898	-	2.898
2	Enerji	-	576	-	576
3	Gıda	-	3.183	-	3.183
4	Tekstil	-	41.567	-	41.567
5	Kağıt ve Ürünleri	-	773	-	773
6	Kimya ve Ürünleri	-	78	-	78
7	Metal Sanayi	-	666	-	666
8	Seramik	-	4	-	4
9	Makine ve Teçhizat	-	1.746	-	1.746
10	Elektrikli Ev Aletleri	-	810	-	810
11	Tıbbi Cihazlar	-	4	-	4
12	Gemi	-	39.622	-	39.622
13	Motorlu Araçlar	-	471	-	471
14	Mobilya	-	172	-	172
15	İnşaat	-	123	-	123
16	Toptan Ticaret	-	33	-	33
17	Nakliyat	-	18	-	18
18	Danışmanlık	-	256	-	256
19	Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	-	38	-	38
20	Diğer İmalat Sanayii	-	7	-	7
21	Diğer	-	38.643	-	38.643
	Toplam	-	131.688	-	131.688

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	127.478	9.228	5.018	-	131.688
2 Genel Karşılıklar	130.214	-	-	-	130.214

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

- a) Karşı taraf kredi riski için işlem limitleri Yönetim Kurulunca belirlenmekte ve Hazine Daire Başkanlığınca takip edilmektedir. İçsel sermaye tahsisi ve dağıtımı yapılmamaktadır.
- b) Forward ve swap işlemleri banka limitleri çerçevesinde bankalarla yapılmaktadır. Opsiyon işlemleri için kontrol limitleri yoktur. Faiz swapları ve cross currency türü swaplarda ise nakit blokaj verilerek suretiyle teminatlı işlem yapılmaktadır.
- c) Ters eğilim riskine ilişkin herhangi bir politika yoktur.
- ç) Karşı taraf kredi riskine konu olan türev işlemler ve repo işlemleri için teminat alınmamaktadır.
- d) “Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler” isimli tabloda pozitif gerçeğe uygun brüt değer gösterilmiştir. Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin dördüncü ve beşinci bölümlerinde bulunan “Standart Yöntem” ve “İçsel Model Yöntem”lerinden herhangi biri kullanılmadığı için netleştirme işlemleri yapılmamaktadır.
- e) Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin üçüncü bölümünde bulunan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” uygulanmaktadır.
- f) Bu tür işlemler bankada bulunmamaktadır.
- g) Bu tür işlemler bankada bulunmamaktadır.
- ğ) Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin beşinci bölümünde bulunan “İçsel Model Yöntemi” kullanılmadığı için değeri de tahmin edilmemektedir.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	4.451.944
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2.503.000
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	187.350
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

Sermaye gereksinimi Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmamaktadır. Risk ölçümünde kullanılan herhangi bir model yoktur.

4 Operasyonel risk

Bankamız operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yaklaşımını kullanmaktadır. Bu yöntemle göre operasyonel risk yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	299.822	402.983	618.962	3/3	15	66.088
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						826.104

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5 Kur riski

5.1 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.

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

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

	TL	ABD Doları	İngiliz Sterlini ⁽¹⁾	Avro	Japon Yeni ⁽¹⁾
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	152.745	439.760	5.300	219.969	204.606
Vadeli Alım Satım İşlemleri	50.150	15.140	650	-	16.060
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	26.765	7.570	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	23.385	7.570	650	-	16.060
Swap Alım Satım İşlemleri	102.595	424.620	4.650	219.969	188.546
Swap Para Alım İşlemleri	102.595	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	214.620	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - TL	-	-	-	32.000	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	4.650	187.969	188.546
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	105.000	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	105.000	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	2.356.135	3.125.795	-	97.704	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	2.319.915	765.795	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	765.795	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.319.915	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	36.220	2.360.000	-	97.704	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	140.000	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	36.220	-	-	97.704	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	1.110.000	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	1.110.000	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

	31 Aralık 2015		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	7.127.792	50.690	9.969
Vadeli döviz alım satım işlemleri	4.550.829	25.270	32.854
Toplam	11.678.621	75.960	42.823

⁽¹⁾ Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm 2.3 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık %5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık %5,875 sabit faizli 610 milyon ABD Doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık %5,875 sabit faizli ABD Doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD Doları olup, kalan 140 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, bu kısım 13 Ağustos 2015 tarihinden başlayarak gerçeğe uygun değer riskinden korunma ve nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2.167.895 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin TL faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı korunması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

31 Aralık 2015					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	2.714	50.690	9.969
Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	(4.244)	25.270	32.854

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya 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 gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

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

Nakit akış riskinden korunma

Banka, 13 Ağustos 2015 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla “Nakit Akış Riskinden Korunma” muhasebesini kullanmaktadır.

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

	31 Aralık 2015		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	94.484	29.178	-
Toplam	94.484	29.178	-

⁽¹⁾ Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin Nakit Akış Riskinden Korunma hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm 2.3 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

31 Aralık 2015	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
				Aktif	Pasif
Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	(333)	29.178	-

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

5.3 Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,5) ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla (%0,5)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla ani ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli stress senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Bununla birlikte banka gerek kendi grubunda gerekse tüm bankacılık sistemi içinde ortalamaların çok üzerinde bir özkaynak ve sermaye yeterliliği oranı ile çalışmaktadır. Yasal sermaye gereksinimi hesaplamalarında birinci yapısal blokta yer alan kredi, piyasa ve operasyonel risklere ilave olarak ikinci yapısal blokta yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) ve yoğunlaşma riski gibi riskler de dikkate alınmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

TARİH	25/12/2015	28/12/2015	29/12/2015	30/12/2015	31/12/2015
USD	2,9106	2,9192	2,9085	2,9083	2,9132
AUD	2,1207	2,1188	2,1142	2,1202	2,1307
DKK	0,4278	0,4291	0,4283	0,4262	0,4264
SEK	0,3466	0,3478	0,3492	0,3479	0,3467
CHF	2,9454	2,9529	2,9477	2,9315	2,9391
JPY	2,4186	2,4206	2,4155	2,4147	2,4196
CAD	2,1082	2,1045	2,0933	2,0991	2,0973
NOK	0,3346	0,3357	0,3353	0,3319	0,3307
GBP	4,3575	4,3554	4,3278	4,3086	4,3194
SAR	0,7757	0,7779	0,7754	0,7747	0,7761
EUR	3,1825	3,2027	3,1953	3,1799	3,1821
KWD	9,5870	9,6185	9,5864	9,5794	9,5955
XDR	4,0434	4,0554	4,0437	4,0399	4,0403
BGN	1,6270	1,6374	1,6340	1,6257	1,6268
IRR	0,0098	0,0098	0,0098	0,0098	0,0098
RON	0,7020	0,7091	0,7035	0,7002	0,7039
RUB	0,0414	0,0408	0,0400	0,0398	0,0395

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

Para Birimi	Aralık 2015 Ortalaması
USD	2,9161
AUD	2,1145
DKK	0,4253
SEK	0,3433
CHF	2,9288
JPY	2,3962
CAD	2,1296
NOK	0,3354
GBP	4,3712
SAR	0,7770
EUR	3,1726
KWD	9,5985
XDR	4,0396
BGN	1,6221
IRR	0,0098
RON	0,7043
RUB	0,0416

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.6 Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2015	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	12.851	106.599	3.285	122.735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.918	5	2.923
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	15.330.721	20.834.951	32.058	36.197.730
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıklar)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	79.868	-	79.868
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	513.163	86.131	24	599.318
Toplam Varlıklar	15.856.735	21.110.467	35.372	37.002.574
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.175.231	18.757.985	4.924	32.938.140
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.088.218	-	5.088.218
Muhtelif Borçlar	656.498	228.751	2	885.251
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	9.969	-	9.969
Diğer Yükümlülükler	1.615	203.527	55	205.197
Toplam Yükümlülükler	14.833.344	24.288.450	4.981	39.126.775
Net Bilanço Pozisyonu	1.023.391	(3.177.983)	30.391	(2.124.201)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.010.867)	2.856.146	(27.843)	1.817.436
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6.417.737	-	6.417.737
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.010.867	3.561.591	27.843	4.600.301
Gayrinakdi Krediler	8.411	2.746.070	-	2.754.481
Önceki Dönem 31.12.2014				
Toplam Varlıklar	8.911.238	17.527.086	32.374	26.470.698
Toplam Yükümlülükler	8.061.796	20.915.398	5.517	28.982.711
Net Bilanço Pozisyonu	849.442	(3.388.312)	26.857	(2.512.013)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(493.626)	3.060.646	(15.257)	2.551.763
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.306	5.880.419	-	5.883.725
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	496.932	2.819.773	15.257	3.331.962
Gayrinakdi Krediler	4.860	1.608.447	-	1.613.307

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kâr/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾
ABD Dolan	(33.072)	(32.184)	(33.905)	(32.767)
Avro	1.252	1.252	35.582	35.582
YEN	-	-	-	-
Diğer yabancı para	255	255	1.160	1.160
Toplam, net	(31.565)	(30.677)	2.837	3.975

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2015 ve 2014 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.

6 Faiz oranı riski

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Dolan cinsinden yapılan 20 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 19 adet YP-YP kısa vadeli, 2 adet YP –TP kısa vadeli, 1 adet TP-YP ve 2 adet YP-YP uzun vadeli para swap işlemi ile 392 adet YP - TP forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 31.12.2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1.227	1.227
Bankalar	146.366	-	-	-	-	18.036	164.402
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	678	287	2.747	1.963	8.630	-	14.305
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	18.051	18.051
Verilen Krediler	5.876.095	11.989.871	24.590.526	693.138	9.496	-	43.159.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.399	-	186.633	9.936	-	-	255.968
Diğer Varlıklar	679	287	2.747	-	-	821.003	824.716
Toplam Varlıklar	6.083.217	11.990.445	24.782.653	705.037	18.126	858.317	44.437.795
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	200.000	-	-	-	-	-	200.000
Muhtelif Borçlar	-	-	5.084	5.085	-	888.178	898.347
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.560.744	57.340	1.470.134	-	5.088.218
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.983.845	12.326.037	17.678.368	-	-	-	32.988.250
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	7.094	2.562	161.001	-	-	5.092.323	5.262.980
Toplam Yükümlülükler	3.190.939	12.328.599	21.405.197	62.425	1.470.134	5.980.501	44.437.795
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.892.278	-	3.377.456	642.612	-	-	6.912.346
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(338.154)	-	-	(1.452.008)	(5.122.184)	(6.912.346)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	461.561	871.815	5.621.568	-	-	-	6.954.944
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(455.399)	(874.744)	(5.649.679)	-	-	-	(6.979.822)
Toplam Pozisyon	2.898.440	(341.083)	3.349.345	642.612	(1.452.008)	(5.122.184)	(24.878)

⁽¹⁾ Diğer yükümlülükler satın faizsiz sütununda yer alan 5.092.323 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.780.705 TL tutarıdaki özkaynak ile 223.922 TL tutarıdaki karşılıklardır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2014	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	-	-	-	-	-	289	289
Bankalar	980.520	-	-	-	-	10.839	991.359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.270	237	42.073	1.964	18.380	-	71.924
Para Piyasalarından Alacaklar	75.105	-	-	-	-	-	75.105
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20.538	20.538
Verilen Krediler	6.289.033	9.537.730	15.431.701	631.400	-	-	31.889.864
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.164	47.573	187.164	3.053	-	-	296.954
Diğer Varlıklar	27.934	32.881	20.545	10.242	-	304.642	396.244
Toplam Varlıklar	7.441.026	9.618.421	15.681.483	646.659	18.380	336.308	33.742.277
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	220.064	-	-	-	-	-	220.064
Muhtelif Borçlar	-	96	13.783	-	-	478.197	492.076
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.172.409	2.835.089	46.693	-	-	4.054.191
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.495.144	12.046.493	10.709.706	-	-	-	24.251.343
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	5.802	1.075	154.811	-	-	4.562.915	4.724.603
Toplam Yükümlülükler	1.721.010	13.220.073	13.713.389	46.693	-	5.041.112	33.742.277
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5.720.016	-	1.968.094	599.966	-	-	8.288.076
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(3.601.652)	-	-	18.380	(4.704.804)	(8.288.076)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.187.357	858.629	3.847.712	-	-	-	5.893.698
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.158.180)	(835.102)	(3.845.025)	-	-	-	(5.838.307)
Toplam Pozisyon	5.749.193	(3.578.125)	1.970.781	599.966	18.380	(4.704.804)	55.391

⁽¹⁾ Diğer yükümlülükler satın faizsiz sütununda yer alan 4.562.915 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.314.915 TL tutarındaki özkaynak ile 182.768 TL tutarındaki karşılıklardır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu				
31.12.2015				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	0,36	-	10,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,44	-	6,02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,30
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,68	1,80	1,93	7,91
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	10,00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,11
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,35	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,61	0,64	-	11,35

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu				
31.12.2014				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,36	0,43	-	9,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,57	-	5,89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,85	1,69	2,11	7,58
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	10,09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,78	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,91	0,65	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

6.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

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

6.3.2 Aşağıdaki tablo kullanılmak suretiyle, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(107.610)	%(2,18)
	TRY	(400)	93.263	%1,89
2	Avro	200	(9.982)	%(0,20)
	Avro	(200)	1.572	%0,03
3	ABD Dolan	200	128.080	%2,59
	ABD Dolan	(200)	(144.744)	%(2,93)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(49.909)	%(1,01)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		10.488	%0,21

⁽¹⁾ Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

6.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

Kredi Garanti Fonu (KGF) hisselerine %1,75 pay oranı ile iştirak edilmiştir. 6362 sayılı SPK 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	13.681	13.681	13.681
	Borsada İşlem Gören	13.681	13.681	13.681
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

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

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring A.Ş. hisse senetleri borsa değeri üzerinden değerlendirilmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 13.681 TL'dir.

6.4.4 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.

6.4.5 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	-	(2.487)	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	-	(2.487)	-	-	-	-

7 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı

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

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

ç) Banka'nın 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 v.s türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım teknikleridir.

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

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

Bu kapsamda:

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

(2) Likidite Karşılama Oranı (%) En Yüksek ve En Düşük Haftalar

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
27.11.2015	11,35	6.11.2015	4,74	02.10.2015 ile 01.01.2016 arası tüm haftalar	0	02.10.2015 ile 01.01.2016 arası tüm haftalar	0

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
3.10.2014	74,13	2.1.2015	22,40	14.11.2014	45,66	2.1.2015	11,14

BDDK tarafından 01.01.2014 tarihinden itibaren başlatılan haftalık likidite karşılama oranı uygulaması için 1 yıllık bir geçiş dönemi tanınmış ve oransal sınıra uyumsuzluğun 01.01.2015'e kadar aranmayacağı ifade edilmiştir. Daha sonrasında 29.12.2014 tarihli BDDK yazısında ise TCMB'nin de uygun görüşü alınarak kalkınma ve yatırım bankalarında likidite karşılama oranı minimum değerinin gerek toplam gerekse yabancı para bazında 2016 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanacağı belirtilmiştir. Yine BDDK'dan gelen 04.01.2016 tarihli yazıda önceki cümlede ifade edilen uygulamanın 2017 yılına kadar devam edeceği belirtilmiştir. Bununla birlikte Eximbank, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik metninde belirtilen likidite yeterlilik oranlarına tabidir ve bu oranları yasal sınırların üzerinde tutmaktadır.

Üstteki açıklamalardan hareketle Eximbank, yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması nedeniyle söz konusu uygulamaya tabidir. Bunun yanı sıra bankanın bir misyon kurumu olması ve tek faaliyetinin ihracat finansmanı olması dolayısıyla Eximbank sahip olduğu kaynakları atıl olarak tutmamak adına mümkün olduğunca ihracatçıların kullanımına sunmaktadır. Aksi halde Eximbank haftalık likidite karşılama oranını, gerek toplam gerekse yabancı bazında likidite karşılama oranına ilişkin ilgili yönetmelikte belirtilen sınırların üzerinde tutmaya yetecek kaynağa sahiptir. Ancak bu uygulamanın alternatif maliyeti, ihracata ve reel sektöre yönelik desteğin azalması olarak kendini gösterecektir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem (31.12.2015)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			57.724	
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat				
3 İstikrarlı mevduat				
4 Düşük istikrarlı mevduat				
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
6 Operasyonel mevduat				
7 Operasyonel olmayan mevduat				
8 Diğer teminatsız borçlar	4.112.767	4.108.482	2.063.047	2.058.761
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları				
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.003.858	681.653	1.003.857	681.652
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.950	4.702	2.780	1.881
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.771.219	7.686.049	488.560	384.302
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar				
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.558.244	3.126.596
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar				
18 Teminatsız alacaklar	5.666.804	4.506.735	3.638.772	2.752.493
19 Diğer nakit girişleri	931.742	919.637	931.742	919.636
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.598.546	5.426.372	4.570.514	3.672.129
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			57.724	0
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			889.561	782.309
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%6,49	%0,00

^(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önceki Dönem (31.12.2014)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			180.460	106.965
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6 Operasyonel mevduat				
7 Operasyonel olmayan mevduat				
8 Diğer teminatsız borçlar	2.760.829	2.760.829	1.163.052	1.163.052
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.566	-	5.269	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	9.949	7.095	5.254	3.541
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.055.111	4.448.642	303.161	222.598
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar				
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1.476.736	1.389.191
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar				
18 Teminatsız alacaklar	5.074.689	3.597.504	3.561.259	2.352.429
19 Diğer nakit girişleri	7.315	639.047	6.846	639.465
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.082.004	4.236.551	3.568.105	2.991.894
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			180.460	106.965
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			369.184	347.298
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%48,88	%30,80

^(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

(3) Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Banka'nın 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) Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu:

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

c) Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

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

ç) Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

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

d) Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
31.12.2015								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.227	-	-	-	-	-	-	1.227
Bankalar	18.036	146.366	-	-	-	-	-	164.402
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	679	287	431	1.962	10.946	-	14.305
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	18.051	-	-	-	-	-	-	18.051
Verilen Krediler	-	3.699.937	7.744.013	20.309.902	11.276.158	129.116	-	43.159.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	157.332	98.636	-	-	255.968
Diğer Varlıklar	-	7.726	13.940	10.352	73.119	-	719.579	824.716
Toplam Varlıklar	37.314	3.854.708	7.758.240	20.478.017	11.449.875	140.062	719.579	44.437.795
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	607.356	10.667.836	17.247.401	2.833.651	1.632.006	-	32.988.250
Para Piyasalarına Borçlar	-	200.000	-	-	-	-	-	200.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	1.448.498	2.169.586	1.470.134	-	5.088.218
Muhtelif Borçlar	-	-	-	5.084	5.085	-	888.178	898.347
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	7.094	2.550	78.619	82.394	-	5.092.323	5.262.980
Toplam Yükümlülükler	-	814.450	10.670.386	18.779.602	5.090.716	3.102.140	5.980.501	44.437.795
Likidite Açığı	37.314	3.040.258	(2.912.146)	1.698.415	6.359.159	(2.962.078)	(5.260.922)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6.163	(2.929)	(90.720)	60.724	1.885	-	(24.877)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	461.562	740.721	3.063.204	2.184.900	504.558	-	6.954.945
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	455.399	743.650	3.153.924	2.124.176	502.673	-	6.979.822
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	2.754.481	2.754.481
Önceki Dönem 31.12.2014								
Toplam Aktifler	31.666	6.583.414	7.624.485	13.781.147	5.324.741	92.182	304.642	33.742.277
Toplam Yükümlülükler	-	288.842	10.987.198	11.645.902	3.598.116	2.181.107	5.041.112	33.742.277
Likidite Açığı	31.666	6.294.572	(3.362.713)	2.135.245	1.726.625	(2.088.925)	(4.736.470)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	29.177	23.528	(10.517)	13.203	-	-	55.391
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.030.426	823.756	1.133.391	2.906.125	-	-	5.893.698
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.001.249	800.228	1.143.908	2.892.922	-	-	5.838.307
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	1.613.307	1.613.307

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayrıyat 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 satın faizsiz sütununda yer alan 5.092.323 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.780.705 TL tutarındaki özkaynak ile 223.922 TL tutarındaki karşılıklardır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.2 Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2015	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	32.988.250	593.409	10.668.318	17.258.998	2.891.137	1.748.342	-	33.160.204
Para piyasalarına borçlar	200.000	200.214	-	-	-	-	-	200.214
İhraç edilen menkul değerler	5.088.218	-	36.415	1.699.707	2.797.182	1.529.430	-	6.062.734
Muhtelif borçlar	898.347	-	-	5.084	5.085	-	888.178	898.347
Diğer yükümlülükler	258.353	7.094	2.550	78.619	82.394	-	87.696	258.353
Toplam yükümlülükler	39.433.168	800.717	10.707.283	19.042.408	5.775.798	3.277.772	975.874	40.579.852
Garanti ve kefaletler		-	-	2.754.481	-	-	-	2.754.481

31 Aralık 2014	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	24.251.343	55.725	10.979.232	11.621.748	670.799	1.046.794	-	24.374.298
Para piyasalarına borçlar	220.064	220.121	-	-	-	-	-	220.121
İhraç edilen menkul değerler	4.054.191	-	29.061	194.013	3.559.713	1.278.695	-	5.061.482
Muhtelif borçlar	492.076	-	96	13.783	-	-	478.197	492.076
Diğer yükümlülükler	226.920	5.012	1.075	41.792	113.809	-	65.232	226.920
Toplam yükümlülükler	29.244.594	280.858	11.009.464	11.871.336	4.344.321	2.325.489	543.429	30.374.897
Garanti ve kefaletler		-	-	1.613.307	-	-	-	1.613.307

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.3 Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları

31 Aralık 2015	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	210.309	13.039	97.069	1.032.440	804.199	2.157.056
- Giriş	211.377	15.382	106.882	1.146.492	781.217	2.261.351
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	44.079	-	265.911	-	-	309.990
- Giriş	43.868	1.231	264.642	-	-	309.741
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	201.390	744.555	1.373.971	-	-	2.319.916
- Giriş	206.490	741.202	1.283.220	-	-	2.230.911
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	1.622.008	1.621.432	-	3.243.440
- Giriş	-	-	1.639.056	2.038.056	-	3.677.112
Toplam nakit çıkışı	455.778	757.594	3.358.959	2.653.872	804.199	8.030.402
Toplam nakit girişi	461.735	757.815	3.293.800	3.184.548	781.217	8.479.115

31 Aralık 2014	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	478.493	7.162	21.825	689.754	-	1.197.234
- Giriş	482.037	7.266	25.600	717.885	-	1.232.788
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	47.277	194.014	-	-	241.291
- Giriş	283	45.602	193.685	-	-	239.570
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	577.389	782.627	857.700	-	-	2.217.716
- Giriş	605.469	806.765	843.594	-	-	2.255.828
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	122.650	2.966.450	-	3.089.100
- Giriş	-	-	145.988	2.934.545	-	3.080.533
Toplam nakit çıkışı	1.055.882	837.066	1.196.189	3.656.204	-	6.745.341
Toplam nakit girişi	1.087.789	859.633	1.208.867	3.652.430	-	6.808.719

7.4 Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.5 Kredi riski azaltım teknikleri

7.5.1 Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilişkin süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve Banka'nın netleştirmeyi kullanma düzeyi

Bilanço'nun aktif tarafında alım-satım konu menkul kıymetler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler için değer azalma karşılıkları düşülerek netleştirme yapılmaktadır. Pasif tarafta ise ihraç edilen menkul kıymetlerden, menkul kıymet ihraç farkları hesabında izlenen tutarlar izlenerek netleştirme yapılır. Bunun haricinde kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliğ çerçevesinde bahsedilen bilanço içi netleştirme veya özel netleştirme sözleşmeleri türü işlemler yapılmamaktadır.

7.5.2 Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

Alınan banka teminat mektupları herhangi bir değerlendirme işlemine tabi tutulmamaktadır. Firmanın pozisyonu açık olduğu müddetçe banka teminat mektubu firmanın dosyasında kalmaya devam eder. Banka teminat mektubunun vadesinin kredi vadesiyle uyumlu olmasına dikkat edilir, teminat mektubu vadesinin herhangi bir sebeple kredi vadesinin altına düşmesi durumunda kredi müşterisi firma ile irtibata geçilerek mektubun vadesinin uzatılması istenir. Firmanın gereksiz teminat mektubu komisyonu ödemesini önlemek üzere kredi borcunun ödenmesi ve ihracat taahhüdünün yerine getirilmesi halinde teminat mektubu en kısa sürede serbest bırakılır. Kredi anapara ve faiz borcu ödenmiş ancak henüz ihracat taahhüdünü yerine getirilmemiş kredi işlemlerinde teminat mektubu firmaya/bankaya kısmen iade edilir. İhracat taahhüdü yerine getirilmesi halinde ise bakiye kısım firmaya/bankaya iade edilir. Ticari gayrimenkul ipoteklerine ekspertiz değerlemesi yapılmamaktadır.

7.5.3 Alınan teminat türleri

Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler, Gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi, Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti, Banka Borçlu Cari Hesap Taahhünamesi, Gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temliki veya rehini, Sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Banka Kısa Vadeli İhracat Kredisi Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temliki, Sigortalı ihracat bedeli alacaklara ilişkin düzenlenen, ithalatçı firma/ amir bankanın borçlusu olduğu poliçenin Banka'ya ciro edilmesi ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Banka Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi veya Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temliki, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Banka'ca limit tanınan Faktoring Şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhünamesi, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlardan oluşmaktadır.

7.5.4 Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Politik risk kapsamındaki ana garantör devlettir. Sigorta işlemlerinden kaynaklanan ticari riskimizin %60'lık kısmı reasüransa devredilmektedir.

7.5.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

Ülke, banka veya firma bazında sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyelerinin, toplam nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyeleri içindeki payı yüzde olarak gösterilir. Risk sıralamasında ilk 200 içinde yer alan borçlular uygulama birimlerince özenle izlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı yoğunlaşmaları önlemek amacıyla; herhangi bir borçluya sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta imkanları için limit azaltım önerisi getirebilir. Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak Devlet Garantisi/ Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle;

- 1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla- volatilité ayarlamaları yapıldıktan sonra teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı,
- 2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle veya kredi türleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı.

7.5.6 Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türüleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.097.731	-	-	640.295
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.847.440	194.500	-	5.383.739
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	38.393.644	-	-	36.007.317
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.477.845	-	-	1.146.354
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	18.084	-	18.084	-
Diğer alacaklar (Net)	1.053.141	-	-	-
Toplam	48.887.885	194.500	18.084	43.177.705

7.6 Risk yönetim hedef ve politikaları

7.6.1 Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Eximbank, Türkiye'nin resmi İhracat Destek Kuruluşu olarak ihracat sektörüne kredi, garanti ve sigorta programları ile destek sağlamaktadır. Banka, tüm faaliyetlerinde genel kabul gören bankacılık ve yatırım ilkelerine uyar. Banka esasen kâr amaçlı faaliyetle bulunmamakla birlikte, sermayesi ve mali gücünün muhafazası amacıyla uygun getiri oranı sağlamaya çalışır ve tüm faaliyetlerinde genel olarak kabul gören bankacılık ve yatırım ilkelerine uyar. 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 sürdürür.

7.6.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Risk yönetiminde nihai sorumluluk uygulama birimlerine aittir. Risk yönetim birimi, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Risk yönetim biriminin icrai faaliyette bulunamayacağı kendi personel yönetmeliğinde yazmaktadır.

7.6.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

Kredi riski, piyasa riski, özkaynak, sermaye yeterliği raporlamaları aylık bazda standart yöntemle göre BDDK'ya raporlanır. Operasyonel risk raporu temel gösterge yöntemine göre yılda bir defa hazırlanır.

7.6.4 Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

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

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşıdığı halde (kapalı pozisyona yakın), kur riski'nin sınırlandırılması kapsamında Banka'nın benimsediği diğer bir husus da, Yabancı Para Net Genel Pozisyonu'nun Özkaynak oranına bölünmesi ile hesaplanan kur riskine ilişkin yasal rasyonun Türk Bankacılık sisteminde azami %20 iken Eximbank'ta %10 olarak uygulanması prensibidir. Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Uygulama Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetimi Uygulama Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka kârlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün %20'sini aşmaması gözetilmektedir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (Likidite GAP) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir. Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

Eximbank aktifleri ve pasifleri arasındaki vade farkları nedeniyle oluşan faiz riskini azaltmak amacıyla faiz swabı veya para-faiz swabı şeklinde türev işlemleri Yönetim Kurulu onayı ile piyasa koşulları uygun olduğunda gerçekleştirilmektedirler. Yine faiz riskinin yönetimi amacıyla orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif ve pasifler arasında faiz uyumu sağlanması politikası benimsenmiş ve bu çerçevede bir yabancı menkul kıymet portföyü oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından onaylı kriterler çerçevesinde oluşturulmuş bulunan bu portföy Hazine Bölümü tarafından Banka'nın uzun dönemli nakit akımları da takip edilerek dinamik bir şekilde yönetilmekte ve piyasa koşullarındaki değişiklikler izlenerek gerekli durumlarda alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir.

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.7 Kaldıraç Oranı

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

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

TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	44.784.646	32.873.943
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(7.874)	(10.540)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	44.776.772	32.863.403
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.621	66
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	191.057	55.392
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	192.678	55.458
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12.578.447	1.526.091
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8.569.498)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	4.008.949	1.526.091
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4.764.396	4.284.073
Toplam risk tutarı	48.978.399	34.444.952
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%10	%12

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	-	75.105	-	75.105
Bankalar ⁽¹⁾	164.402	991.359	164.402	991.359
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.370	4.370	4.370	4.370
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	255.968	296.954	262.125	305.280
Verilen Krediler	43.159.126	31.889.864	44.443.714	32.761.029
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	33.309.841	24.607.216	33.572.245	24.650.073
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.088.218	4.054.191	6.062.734	4.054.191
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	898.347	492.076	898.347	492.076

⁽¹⁾ İlgili hesapların ağırlıklı olarak bir aydan kısa vadeli olmalarından dolayı etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak söz konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade etmektedir.

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

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

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	14.305	-	-	14.305
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	13.681	-	-	13.681
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	105.138	-	105.138
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	635	-	635
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	42.823	-	42.823

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	71.924	-	-	71.924
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	16.168	-	-	16.168
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	91.602	-	91.602
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2.260	-	2.260
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	18.938	-	18.938

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

7.9 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem 31.12.2015	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	1.134.829	59.037	-	1.193.866
Kredilerden Alınan Faizler	1.134.114	-	-	1.134.114
Bankalardan Alınan Faizler	-	32.433	-	32.433
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	2.005	-	2.005
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	24.599	-	24.599
Diğer Faiz Gelirleri	715	-	-	715
Faiz Giderleri	(191.213)	(291.415)	-	(482.628)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(191.166)	-	-	(191.166)
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	(19.548)	-	(19.548)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(271.867)	-	(271.867)
Diğer Faiz Giderleri	(47)	-	-	(47)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	25.475	(11.677)	-	13.798
Alınan Ücret ve Komisyonlar	25.475	-	-	25.475
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	(11.677)	-	(11.677)
Ticari kâr/zarar (net)	-	555.640	(700.836)	(145.196)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-	(719)	-	(719)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	556.359	-	556.359
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-	-	(700.836)	(700.836)
Diğer Faaliyet Gelirleri	125.702	-	-	125.702
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(9.199)	(541)	(14.945)	(24.685)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(191.451)	(191.451)
Net Dönem Kârı	1.085.594	311.044	(907.232)	489.406
Bölüm Varlıkları	43.159.126	559.091	719.578	44.437.795
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	10.593	-	10.593
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	3.712	-	3.712
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	165.629	-	165.629
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	18.051	-	18.051
Krediler ve Alacaklar	43.159.126	-	-	43.159.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	255.968	-	255.968
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal İşlemler	-	105.138	-	105.138
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	13.189	13.189
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	2.230	2.230
Diğer Varlıklar	-	-	704.159	704.159
Bölüm Yükümlülükleri	33.288.810	5.288.853	5.860.132	44.437.795
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	635	-	635
Alınan Krediler ve Fonlar	33.109.841	-	-	33.109.841
Para Piyasalarına Borçlar	-	200.000	-	200.000
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.088.218	-	5.088.218
Karşılıklar	178.969	-	44.953	223.922
Özkaynaklar	-	-	4.780.705	4.780.705
Diğer Yükümlülükler	-	-	1.034.474	1.034.474

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önceki Dönem 31.12.2014	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	889.085	73.762	-	962.847
Kredilerden Alınan Faizler	886.588	-	-	886.588
Bankalardan Alınan Faizler	-	29.564	-	29.564
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	15.034	-	15.034
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	29.164	-	29.164
Diğer Faiz Gelirleri	2.497	-	-	2.497
Faiz Giderleri	(153.613)	(179.878)	-	(333.491)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(153.580)	-	-	(153.580)
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	(13.201)	-	(13.201)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(166.677)	-	(166.677)
Diğer Faiz Giderleri	(33)	-	-	(33)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	35.365	(5.586)	-	29.779
Alınan Ücret ve Komisyonlar	35.365	-	-	35.365
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	(5.586)	-	(5.586)
Ticari kâr/zarar (net)	-	37.015	(201.834)	(164.819)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-	(4.294)	-	(4.294)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	41.309	-	41.309
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-	-	(201.834)	(201.834)
Diğer Faaliyet Gelirleri	124.812	-	-	124.812
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(11.398)	(15)	(7.492)	(18.905)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(173.214)	(173.214)
Net Dönem Kârı	884.251	(74.702)	(382.540)	427.009
Bölüm Varlıkları	31.889.864	1.547.771	304.642	33.742.277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	51.283	-	51.283
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	20.641	-	20.641
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.066.753	-	1.066.753
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	20.538	-	20.538
Krediler ve Alacaklar	31.889.864	-	-	31.889.864
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	296.954	-	296.954
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal İşlemler	-	91.602	-	91.602
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	17.766	17.766
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	1.875	1.875
Diğer Varlıklar	-	-	285.001	285.001
Bölüm Yükümlülükleri	24.545.696	4.276.515	4.920.266	33.742.477
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2.260	-	2.260
Alınan Krediler ve Fonlar	24.387.152	-	-	24.387.152
Para Piyasalarına Borçlar	-	220.064	-	220.064
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	4.054.191	-	4.054.191
Karşılıklar	158.544	-	24.224	182.768
Özkaynaklar	-	-	4.314.315	4.314.315
Diğer Yükümlülükler	-	-	581.727	581.727

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	29	-	41	-
TCMB	1.198	-	248	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.227	-	289	-

1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.198	-	248	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.198	-	248	-

1.2 Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	6.986	-	-	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	6.986	-	-	-

1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıda yer alan pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	413	-	252	151
Swap İşlemleri	376	2.923	2.942	17.160
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	136
Diğer	-	-	-	-
Toplam	789	2.923	3.194	17.447

1.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalar hesabı

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	41.667	73.845	348.053	628.075
Yurtdışı	-	48.890	-	15.231
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	41.667	122.735	348.053	643.306

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2014
AB Ülkeleri	15.027	9.051	-	-
ABD, Kanada	32.955	5.725	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	908	455	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	48.890	15.231	-	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

1.5. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18.051	20.538
Borsada İşlem Gören	13.681	16.168
Borsada İşlem Görmeyen	4.370	4.370
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	18.051	20.538

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları, Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,75'dir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar

1.7.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	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	7.569	-	6.017	-
Toplam	7.569	-	6.017	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
		Diğer		Diğer
İhtisas Dışı Krediler	41.914.031	583.020	-	65.946
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	33.042.633	304.380	-	57.075
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.279.516	1.762	-	-
Tüketici Kredileri	7.569	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	3.584.313	276.878	-	8.871
İhtisas Kredileri	529.564	50.699	355	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	42.443.595	633.719	-	65.946

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	631.859	67.521
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	402.494	39.291
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	229.365	28.230
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	61.893	6.179
6 Ay- 12 Ay	7.762	33.112
1-2 Yıl	110.369	-
2-5 Yıl	228.258	-
5 Yıl ve Üzeri	223.576	28.230

1.7.3 İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	27.757.705	81.463	10.135	14.564
İhtisas Dışı Krediler	27.620.948	38.804	9.780	14.564
İhtisas Kredileri	136.757	42.659	355	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	14.685.890	552.256	5.731	51.382
İhtisas Dışı Krediler	14.293.083	544.216	5.731	51.382
İhtisas Kredileri	392.807	8.040	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.7.4 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 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın 7.569 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	124	7.445	7.569
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	124	7.445	7.569
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	124	7.445	7.569

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.7.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.7.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Kamu ⁽¹⁾	2.150.857	1.513.444
Özel	41.008.269	30.376.420
Toplam	43.159.126	31.889.864

⁽¹⁾ Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 742.691 TL (31 Aralık 2014: 397.076 TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

1.7.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Yurtiçi Krediler	42.402.710	31.484.321
Yurtdışı Krediler	756.416	405.543
Toplam	43.159.126	31.889.864

1.7.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

1.7.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	39.216	32.212
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	92.472	95.266
Toplam	131.688	127.478

1.7.10 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

1.7.10.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.7.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	32.212	95.266
Dönem İçinde İntikal	35.283	13.125	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(35.283)	(3.756)	(2.794)
Aktiften Silinen	-	(2.365)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(2.365)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	39.216	92.472
Özel Karşılık	-	(39.216)	(92.472)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.7.10.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	38.162	80.232
Özel Karşılık	-	(38.162)	(80.232)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	31.211	83.047
Özel Karşılık	-	(31.211)	(83.047)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

1.7.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 31.12.2015			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	39.216	92.180
Özel Karşılık Tutarı	-	(39.216)	(92.180)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2014			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	32.212	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	(32.212)	(94.274)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.7.10.5 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Sorumlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime 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.

1.7.10.6 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda İcra Komitesi kararı ile alacak tutarını aktiften silmektedir.

Donuk alacaklarda izlenen tutarlar ile ilgili olarak alacağın tahsiline yönelik hukuki takibat işlemleri devam ettiği süreç içinde aktiften silme işlemi gerçekleştirilmektedir.

1.8 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

1.8.1 Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	202.689	-	205.939	-
Toplam	202.689	-	205.939	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	12.643	12.640
Toplam	12.643	12.640

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Devlet Tahvili	255.968	296.954
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	255.968	296.954

1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	255.968	296.954
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	255.968	296.954

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Dönem Başındaki Değer	296.954	238.371
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.613	54.749
Yıl İçindeki Alımlar	160.054	1.961
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(204.489)	(1.961)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	(2.164)	3.834
Dönem Sonu Toplamı	255.968	296.954

⁽¹⁾ Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

1.9 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

1.13 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	25.270	50.690	81.360	10.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	29.178	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Toplam	25.270	79.868	81.360	10.242

⁽¹⁾ Dördüncü bölüm not 5.2'de açıklanmıştır.

1.14 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2014	5.055	287	2.286	7.919	14.257	29.804
İktisap edilenler	-	-	670	718	-	1.388
Çıkışlar	-	-	-	(40)	-	(40)
Transferler	4.564	-	-	-	-	4.564
31 Aralık 2014	9.619	287	2.956	8.597	14.257	35.716
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2014	2.887	287	944	5.072	2.548	11.738
Cari dönem Amortismanı	116	-	358	426	3.279	4.179
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Transferler	2.033	-	-	-	-	2.033
31 Aralık 2014	5.036	287	1.302	5.498	5.827	17.950
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2014	4.583	-	1.654	3.099	8.430	17.766

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2015	9.619	287	2.956	8.597	14.257	35.716
İktisap edilenler	-	-	-	1.641	-	1.641
Çıkışlar	(3.483)	(160)	-	(18)	-	(3.661)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015	6.136	127	2.956	10.220	14.257	33.696
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2015	5.036	287	1.302	5.498	5.827	17.950
Cari dönem Amortismanı	140	-	571	1.099	3.064	4.874
Çıkışlar	(2.141)	(160)	-	(16)	-	(2.317)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015	3.035	127	1.873	6.581	8.891	20.507
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2015	3.101	-	1.083	3.639	5.366	13.189

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

1.15 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür üç yıl olup, Vergi Usul Kanunu ile uyumlu olarak amortisman oranı %33,33 olarak uygulanmıştır.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 4.911 TL, birikmiş amortismanı ise 2.681 TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 4.008 TL ve 2.133 TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.875	540
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	903	1.780
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(548)	(445)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	2.230	1.875

1.16 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.17 Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Üçüncü Bölüm 2.16.'da belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

1.18 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır.

1.19 Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	308	-	30	45
Swap İşlemleri	25	302	315	1.737
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	133
Diğer	-	-	-	-
Toplam	333	302	345	1.915

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	22.588.506	-	19.241.050
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	50.110	999.589	-	357.529
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	9.350.045	-	4.652.764
Toplam	50.110	32.938.140	-	24.251.343

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	50.110	28.318.685	-	22.553.779
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.741.046	-	1.833.373
Toplam	50.110	33.059.731	-	24.387.152

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 121.402 TL (31 Aralık 2014: 135.632 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 189 TL (31 Aralık 2014: 177 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Sendikasyon kredileri	4.315.374	1.798.723
Sermaye benzeri krediler	121.591	135.809
Dünya Bankası	704.126	601.612
TCMB kredileri	22.588.506	19.241.050
Avrupa Yatırım Bankası	1.532.590	1.060.972
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	159.113	-
Bank of Tokyo Mitsubishi London	-	282.984
Bank of Tokyo Mitsubishi Turkey	318.655	-
Mizuho Corporate Bank Ltd	478.185	283.431
Citibank Dublin	244.923	185.992
Doha Bank	218.830	139.598
Standard Chartered Bank	291.992	-
ABC International	418.736	-
Commercial Bank of Qatar	129.771	-
Garanti International	29.192	-
Credite Europe N.V.	111.455	-
Emirates NBD	72.936	-
HSBC London	133.073	-
ICBC	146.662	-
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	-	465.010
ING European Financial Services	638.160	-
ING Bank NV	159.217	-
National Bank of Kuwait	-	34.981
J.P. Morgan Chase Bank	-	156.990
ING Bank A.Ş.	23.866	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası	95.488	-
Türkiye Kalkınma Bankası	50.111	-
Akbank	127.289	-
Toplam	33.109.841	24.387.152

Banka, 4 Mart 2015 tarihinde bir yıl vadeli 499 milyon Avro ve 87 milyon ABD Doları, 21 Temmuz 2015 tarihinde ise bir yıl vadeli 229,9 milyon Avro ve 51 milyon ABD Doları ile iki yıl vadeli 151 milyon Avro ve 80 milyon ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi kullanmıştır. Ayrıca 31 Mart 2015 tarihinde imzalanan bir anlaşma ile MIGA (Multilateral Investment Guarantee Agency) garantisi altında 100 milyon Avro ve 187,5 milyon ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi kullanılmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu kredinin bakiyesi 4.299.471 TL olup reeskont tutarı 15.903 TL'dir.

Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bakiyesi 121.402 TL'dir. Bu krediye ait reeskont 189 TL olup kredinin toplam bakiyesi 121.591 TL'dir.

Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bakiyeleri 186.744 bin ABD Doları karşılığı 544.022 TL ve 49.961 bin Avro karşılığı 158.981 TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont tutarı toplamı ise 1.214 TL olup kredinin toplam bakiyesi 704.126 TL'dir.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 22.588.506 TL tutarında kredisi mevcuttur.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

- Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan kredinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bakiyesi 1.528.069 TL, kredinin reeskontu 4.521 TL olup kredinin toplam bakiyesi 1.532.590 TL'dir.
- Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bakiyesi 159.105 TL, kredinin reeskontu 8 TL olup kredinin toplam bakiyesi 159.113 TL'dir.
- Bank of Tokyo Mitsubishi Turkey'den kullanılan 1 yıl vadeli 100 milyon Avro karşılığı 318.210 TL tutarındaki kredinin 445 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 318.655 TL'dir.
- Mizuho Corporate Bank Ltd'den kullanılan bir yıl vadeli toplam 150 milyon Avro karşılığı 477.315 TL tutarındaki iki kredinin 870 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredilerin toplam bakiyesi 478.185 TL'dir.
- Citibank Dublin'den kullanılan bir yıl vadeli toplam 84 milyon ABD Doları karşılığı 244.709 TL tutarındaki beş kredinin 214 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 244.923 TL'dir.
- Doha Bank'tan kullanılan toplam tutarı 75 milyon ABD Doları karşılığı 218.490 TL tutarındaki dört kredinin 340 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 218.830 TL'dir.
- Standard Chartered Bank'tan kullanılan toplam tutarı 100 milyon ABD Doları karşılığı 291.320 TL tutarındaki dört kredinin 672 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 291.992 TL'dir.
- ABC International'dan kullanılan toplam tutarı 97,4 milyon Avro ve 37 milyon ABD Doları karşılığı toplam 417.713 TL tutarındaki altı kredinin 1.023 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 418.736 TL'dir.
- Commercial Bank of Qatar'dan kullanılan toplam tutarı 100 milyon ABD Doları karşılığı 129.251 TL tutarındaki üç kredinin 521 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 129.771 TL'dir.
- Garanti International N.V.'den kullanılan 1 yıl vadeli 10 milyon ABD Doları karşılığı 29.132 TL tutarındaki kredinin 60 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 29.192 TL'dir.
- Credite Europe N.V.'den kullanılan 1 yıl vadeli 35 milyon Avro karşılığı 111.374 TL tutarındaki kredinin 81 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 111.455 TL'dir.
- Emirates NBD'den kullanılan 1 yıl vadeli 25 milyon ABD Doları karşılığı 72.830 TL tutarındaki kredinin 105 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 72.936 TL'dir.
- ICBC'den kullanılan toplam tutarı 50 milyon ABD Doları karşılığı 145.660 TL tutarındaki iki kredinin 1.002 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 146.662 TL'dir.
- ING European Financial Services'den kullanılan 200 milyon Avro karşılığı 636.420 TL tutarındaki teminatlı kredinin 1.740 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 638.160 TL'dir.
- ING Bank NV'den kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon Avro karşılığı 159.105 TL tutarındaki kredinin 112 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 159.217 TL'dir.
- HSBC'den kullanılan toplam tutarı 45 milyon ABD Doları karşılığı 132.152 TL tutarındaki üç kredinin 921 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 133.073 TL'dir.
- ING Bank Türkiye'den 18 Aralık 2015 tarihinde, 18 Ocak 2016 vadeli 7,5 milyon Avro borçlanmanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi 23.866 TL olup reeskont tutarı 0,74 TL'dir.
- Akbank Türkiye'den 18 Aralık 2015 tarihinde, 18 Ocak 2016 vadeli 40 milyon Avro borçlanmanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi 127.284 TL olup reeskont tutarı 4,95 TL'dir.
- Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'ndan 21 Aralık 2015 tarihinde, 18 Ocak 2016 vadeli 30 milyon Avro borçlanmanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi 95.463 TL reeskont tutarı 24,79 TL'dir.
- Türkiye Kalkınma Bankası'ndan 25 Aralık 2015 tarihinde 11 Ocak 2016 vadeli 50 milyon TL borçlanmanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi 50 milyon TL olup reeskont tutarı 110,35 TL'dir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka, 2015 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir:

	Geri ödeme tutarı- ABD Doları	Geri ödeme tutarı- Avro	Ödeme tarihi
Sendikasyon Kredileri	10.000.000	293.000.000	27.02.2015
Dünya Bankası	4.148.051	1.109.760	02.03.2015
Doha Bank	25.000.000		17.03.2015
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000		15.04.2015
National Bank of Kuwait	15.000.000		21.05.2015
Avrupa Yatırım Bankası		1.470.588	17.06.2015
Citibank	15.000.000		22.06.2015
Doha Bank	15.000.000		23.06.2015
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	200.000.000		29.06.2015
Sendikasyon Kredileri	16.800.000	319.000.000	16.07.2015
Citibank	20.000.000		16.07.2015
ICBC	9.945.705.70		12.08.2015
Dünya Bankası	4.148.051	1.109.760	01.09.2015
Mizuho Bank		100.000.000	03.09.2015
J.P. Morgan Chase Bank	67.500.000		18.09.2015
Avrupa Yatırım Bankası		1.470.588	05.10.2015
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000		15.10.2015
Citibank	15.000.000		30.10.2015
Bank of Tokyo Mitsubishi		100.000.000	04.11.2015
Doha Bank	20.000.000		19.11.2015
Citibank	15.000.000		03.12.2015
Citibank	15.000.000		14.12.2015
Avrupa Yatırım Bankası		1.470.588	
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	350.000.000		30.12.2015

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2011, 2013 ve 2014 yılları içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler		
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.098.100	4.068.575
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	64.862	58.286
Tahviller Faiz Reeskontları	54.980	43.902
Toplam	5.088.218	4.054.191

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (728.300 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık yeniden ihraç gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.456.600 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,000 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.4 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamakla beraber tutarlar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	36.084	-	37.658
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	41.950	-	1.719
Sigorta İşlemleri	2.471	-	1.354	-
Hazine Müst. Adına Takip Edilen Irak Kredisi	151	-	151	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	738	-	549
Diğer	2.087	4.199	2.494	21.290
Toplam	4.709	82.971	3.999	61.216

2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	32.854	9.969	1.544	17.394
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	32.854	9.969	1.544	17.394

⁽¹⁾ Dördüncü bölüm not 5.2'de açıklanmıştır.

2.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayri-nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

2.7.2 Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	42.008	28.330

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı, Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 14.183 TL (31 Aralık 2014: 11.318 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 27.825 TL (31 Aralık 2014: 17.012 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 42.008 TL (31 Aralık 2014: 28.330 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Diğer karşılıklar 48.755 TL olup, alt hesaplar 14.183 TL Rusya Federasyonu İçin Ayrılan Serbest Karşılık, 27.825 TL sigorta karşılık gideri ve 6.747 TL tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

2.7.5 Vergi borcuna ilişkin aşğıdaki açıklamalar

2.7.5.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

2.7.5.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.7.5.1.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8	22
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.408	941
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	161	140
Diğer	1.154	1.041
Toplam	2.731	2.144

⁽¹⁾ Üçüncü Bölüm Not XVI'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

2.7.5.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	724	785
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.920	1.548
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	78	68
İşsizlik Sigortası-İşveren	155	137
Diğer	-	-
Toplam	2.877	2.538

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.7.5.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2.7.6 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.7.7 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LIBOR + 0.75	Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	121.591	-	135.809
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	121.591	-	135.809

2.7.8 Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

2.7.8.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.400.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2.7.8.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

2.7.8.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
20.04.2015	100.000	-	100.000	-

Banka'nın sermayesi 100.000 TL artırılarak 2.500.000 TL olmuştur. Sermaye artışı 2014 ve önceki yıllarda yedek akçelere aktarılan tutarlardan karşılanmıştır. Artış 20/04/2015 tarih ve 8804 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

2.7.8.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.500.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak kârlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam krediler içerisindeki payı düşük olup takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

2.7.8.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri Hazine'ye aittir.

2.7.8.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	8.886	-	11.373	10
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	8.886	-	11.373	10

3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri yoktur.

3.2 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	2.754.481	1.613.307
Toplam	2.754.481	1.613.307

3.3 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise (3.2) maddesinde verilmiştir.

3.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.754.481	1.613.307
Toplam	2.754.481	1.613.307

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3.5 Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem 31.12.2015				Önceki Dönem 31.12.2014			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	2.754.481	100	-	-	1.613.307	100
Toplam	-	-	2.754.481	100	-	-	1.613.307	100

3.6 Aşağıdaki tablo kullanılarak I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2.754.481	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3.7 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.549.890	1.651.197
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	97.452	34.556
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.452.438	1.606.155
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	10.486
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	611.772	471.954
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	611.772	471.954
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)	2.161.662	2.123.151
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	11.678.621	9.608.854
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	94.484	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Kor. Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	11.773.105	9.608.854
Toplam Türev İşlemler (A+B)	13.934.767	11.732.005

⁽¹⁾ Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

3.7.1 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.

3.8 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa söz konusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2015 ve 2014 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 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 151 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 5.940 bin ABD Doları ve 616 bin TL'dir.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 2 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 36 bin TL ve 12 bin Avro'dur.

3.9 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

4.1 Faiz gelirleri kapsamında

4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	455.451	276.943	376.213	264.116
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	73.531	328.175	101.247	144.429
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4	10	500	83
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	528.986	605.128	477.960	408.628

4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	30.313	1.897	26.772	2.610
Yurtdışı Bankalardan	142	81	56	126
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	30.455	1.978	26.828	2.736

4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.643	55	3.242	5.367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22.090	811	17.437	3.118
Toplam	23.733	866	20.679	8.485

4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.2 Faiz giderleri kapsamında

4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	76.086	-	88.644
Yurtiçi Bankalara	117	6.745	-	3.932
Yurtdışı Bankalara	411	107.807	-	60.113
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	891
Toplam	528	190.638	-	153.580

4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015		Önceki Dönem 31.12.2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	271.867	-	166.677

4.3 Mevduat ve katılma hesapları bakımından

4.3.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

4.3.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

4.4 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.5 Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Kâr	7.569.083	3.865.646
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	74	248
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	718.499	222.337
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	6.850.510	3.643.061
Zarar (-)	7.714.279	4.030.465
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	793	4.542
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	162.140	181.028
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7.551.346	3.844.895

4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 90.032 TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 71.096 TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 22.369 TL (31 Aralık 2014: 19.488 TL) tutarındaki komisyonu, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabından 6.740 TL tutarı (31 Aralık 2014: 29.884 TL) ve 2014 yılında ise Yurtiçi Kısa Vadeli Kredi Sigortası İşlemleri kapsamında 3.490 TL tutarı diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2015 ve 2014 yıllarında diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4.7 Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	9.199	11.398
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	9.199	11.398
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	13.677	7.382
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.809	125
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.809	125
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	24.685	18.905

4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Personel Giderleri	88.894	77.378
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.262	1.064
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birlikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.097	1.163
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.874	4.179
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	548	445
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	20.877	18.972
Faaliyet Kiralama Giderleri	4.620	3.765
Bakım ve Onarım Giderleri	345	654
Reklam ve İlan Giderleri	23	88
Diğer Giderler	15.889	14.465
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	73.899	71.077
Toplam	191.451	173.214

⁽¹⁾ Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 50.858 TL (31 Aralık 2014: 45.372 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

4.11 Net dönem kâr/zararına ilişkin yapılacak açıklama

4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Gerekmemektedir.

4.11.2 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.

4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Bulunmamaktadır.

5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 8.886 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabına kaydedilmiştir.

5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	333	-

5.1.2.1 Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Dönem Başı		
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Dönem Sonu		
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	333	-

5.1.2.2 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 333 TL Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) olarak özkaynağa kaydedilmiştir.

5.1.2.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

5.2 Temettüye ilişkin bilgiler

5.2.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.2.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Kâr payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2015 yılı kârının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Kâr Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	21.951	12.861

5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.4.1 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.

5.5 Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

6.1 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

6.1.1 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	41	20
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	990.785	1.019.365
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	75.105	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.065.931	1.019.385

6.1.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Nakit	1.227	289
Kasa ve efektif deposu	29	41
TC Merkez Bankası	1198	248
Nakde Eşdeğer Varlıklar	164.402	1.066.464
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	164.402	991.359
Para piyasalarından alacaklar	-	75.105
Nakit Değerler ve Bankalar	165.629	1.066.753
Bankalar reeskontu	-	(822)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	165.629	1.065.931

31 Aralık 2015 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6.1.3 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kâr” içinde yer alan 1.472.258 TL (31 Aralık 2014: 89.496 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kâr zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 408.258 TL (31 Aralık 2014: 28.053 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

6.2 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.

6.2.1 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	3	541			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

6.2.2 Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Banka bu dönemde Gaziantep'te şube kuruluşu için Yönetim Kurulundan 11.12.2015 tarihinde 143 numaralı Karar almış olup, yeni açılan Gaziantep Şubesi 28.12.2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DENETİM RAPORU

1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

1.1 Denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

1.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İletişim

GENEL MÜDÜRLÜK

Saray Mahallesi Ahmet Tevfik İleri Caddesi No: 19 34768 Ümraniye İSTANBUL
Tel: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99 e-posta: info@eximbank.gov.tr

ANKARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Oğuzlar Mahallesi Doktor Sadık Ahmet Caddesi 1377 Sokak No: 11 06520 Balgat Çankaya ANKARA
Tel: (0850) 200 60 00 Faks: (0850) 200 59 10 e-posta: ankara@eximbank.gov.tr

EGE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ ŞUBESİ

Cumhuriyet Bulvarı No: 34/4 35250 Konak İZMİR
Tel: (0850) 200 61 35 Faks: (0850) 200 59 35 e-posta: izmir@eximbank.gov.tr

GAZİANTEP ŞUBESİ

Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri Mücahitler Mah. Şehit Ertuğrul Polat Cad. No: 3 27090 Şehitkamil/GAZİANTEP
Tel: (0342) 220 10 90 Faks: (0342) 220 06 81 e-posta: gaziantep@eximbank.gov.tr

ADANA İRTİBAT BÜROSU

Adana Sanayi Odası, Turhan Cemal Beriker Bulvarı No: 156 01 130 Seyhan ADANA
Tel: (0322) 431 88 52 Faks: (0322) 431 88 52 e-posta: adana@eximbank.gov.tr

ANTALYA İRTİBAT BÜROSU

Topçular Mahallesi Aspendos Bulvarı No: 163 Batı Akdeniz İhracatçılar Birliği 1. Kat Muratpaşa/Antalya
Tel: (0242) 321 97 61 Faks: (0850) 200 59 07 e-posta: antalya@eximbank.gov.tr

BURSA İRTİBAT BÜROSU

Organize Sanayi Bölgesi - Kahverengi Caddesi No: 11 Uludağ İhracatçı Birlikleri Binası D Blok Kat: 5 16050 Nilüfer BURSA
Tel: (0224) 220 27 40 Faks: (0224) 220 87 33 e-posta: bursa@eximbank.gov.tr

DENİZLİ İRTİBAT BÜROSU

Denizli İhracatçılar Birliği (DENİB), 246. Sokak No: 8 20155 Akkale DENİZLİ
Tel: (0258) 274 61 40 Faks: (0258) 274 64 93 e-posta: denizli@eximbank.gov.tr

İSTANBUL AVRUPA YAKASI İRTİBAT BÜROSU

Dış Ticaret Kompleksi, Çobançesme Mevkii, Sanayi Caddesi B Blok, Yenibosna Bahçelievler/İSTANBUL
Tel: (0850) 200 61 34 Faks: (0850) 200 59 34 e-posta: istavrupa@eximbank.gov.tr

KAYSERİ İRTİBAT BÜROSU

1. Organize Sanayi Bölgesi, 6. Cadde No: 19 38070 Melikgazi KAYSERİ
Tel: (0352) 321 24 94 Faks: (0352) 321 24 49 e-posta: kayseri@eximbank.gov.tr

KONYA İRTİBAT BÜROSU

Konya Ticaret Odası Vatan Caddesi Ferhuniye Mahallesi No: 1 Selçuklu KONYA
Tel: (0332) 352 39 55 Faks: (0332) 352 74 49 - (0850) 200 59 42 e-posta: konya@eximbank.gov.tr

SAMSUN İRTİBAT BÜROSU

Samsun Ticaret ve Sanayi Odası Binası Hançerli Mahallesi Abbasağa Sokak No: 8 55020 Buğdaypazarı İlkadım SAMSUN
Tel: (0850) 2006155 Faks: (0850) 2005917 e-posta: samsun@eximbank.gov.tr

TRABZON İRTİBAT BÜROSU

Pazarkapı Mahallesi Sahil Caddesi Ticaret Borsası Binası No: 103 Kat: 5 6200 TRABZON
Tel: (0462) 326 30 60 Faks: (0462) 326 30 60 e-posta: trabzon@eximbank.gov.tr

Türk Eximbank İnternet Adresi:

www.eximbank.gov.tr

www.eximbank.gov.tr