2024
FAALİYET RAPORU

Building a better working world

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

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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1) Görüş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 24 Şubat 2025 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

İçindekiler

Sunuş 2
Kurumsal Profil 3
Türk Eximbank'ta Sürdürülebilirlik 5
Türk Eximbank'ta Entegre Yönetim Sistemi 7
Özet Finansal Bilgiler 9
Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı 12
Genel Müdür'ün Mesajı 14
Tarihsel Gelişim 14
Esas Sözleşme Değişiklikleri 21
Sermaye Yapısı 22
Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu 23
Türk Eximbank'ın 2024 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi 25
Türk Eximbank'ın 2025 Yılı Hedef ve Faaliyetleri 46
Kurumsal Yönetim 48
2024 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu 49
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi 53
İcra Komitesi ve İç Sistemler Birim Yöneticileri 56
Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler 63
Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler 70
Türk Eximbank'ın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri 71
Türk Eximbank'ın 2024 Yılı Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları 72
Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2024 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler 73
Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları 79
Mali Durum Değerlendirmesi 85
2020-2024 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler 88
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu 89
İletişim

Sunuş

Kurumsal Profil

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



1987'den bu yana Türkiye'nin resmî ihracat destek kuruluşu olarak faaliyet gösteren Türk Eximbank mal ve hizmet ihracatı yapan, yurt dışında projeler üstlenen ve yatırım malı üretip satan firmalara kredi ve alacak sigortası desteği vererek uluslararası ticaretten aldıkları payların artmasını sağlamaktadır. Türk Eximbank ihracatçıların işletme ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarını karşılamanın yanı sıra alacak sigortası ve hazine işlemleri ile tahsilat ve piyasa riskinden koruyarak faaliyetlerini sürdürmelerini sağlamaktadır.

Yurt İçi Krediler mal ve hizmet ihracatına yönelik olarak sevk öncesi veya sevk sonrası finansman ihtiyacının karşılanabilmesi amacıyla kısa, orta veya uzun vade seçenekleri ile ihracatçıların kullanımına sunulmaktadır. Sevk öncesi kredilerin program koşulları kapsamında ihracat taahhüt yükümlülüğü bulunmaktadır. Sevk sonrası krediler kapsamında ise ihracatçılar vadeli satışlarını iskonto ettirmek suretiyle Bankanın finansman olanaklarından yararlanabilmektedirler. Banka, doğrudan kullandırılan kredi programlarının yanı sıra ticari bankalar ve diğer finans şirketleri aracılığıyla da kredi kullandırım imkânı sağlamaktadır.

Türk Eximbank ihracatçıların işletme ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarını karşılamanın yanı sıra alacak sigortası ve hazine işlemleri ile tahsilat ve piyasa riskinden koruyarak faaliyetlerini sürdürmelerini sağlamaktadır.

İhracat Alacak Sigortası ile mal ve hizmet ihracatından doğan kısa, orta ve uzun vadeli alacaklar, ticari ve/veya politik risklere karşı sigortalanabilmektedir. Banka ayrıca Yurt İçi Alacak Sigortası ile ihracatçıların ve grup şirketlerinin yurt içi faaliyetlerinden doğan kısa vadeli alacaklarını ticari risklere karşı sigorta kapsamına almaktadır.

Türk Eximbank 2024 yılında en güncel teknolojik altyapı ile donatılmış olan yeni hizmet binasına geçmiştir. Bu sayede Bankanın faaliyetleri kapsamında ihracatçıların talepleri daha etkin ve çevik bir şekilde karşılanacaktır.

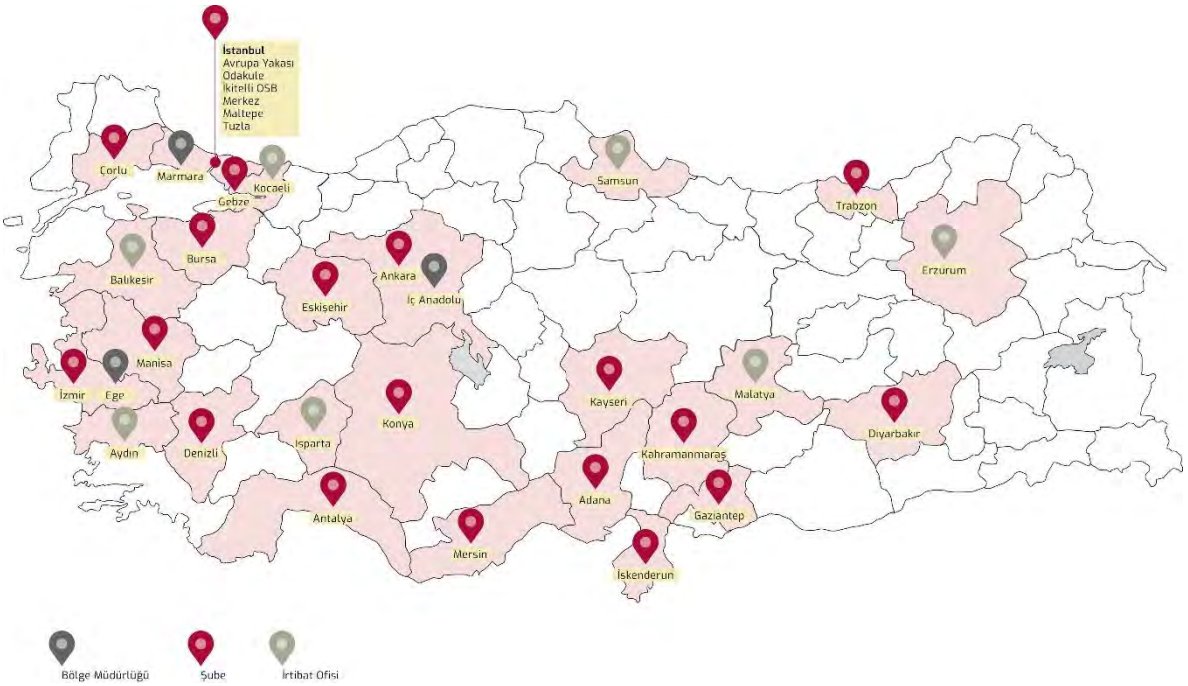
Türk Eximbank İstanbul'da bulunan Genel Müdürlüğünün yanı sıra,

- 3 bölge müdürlüğü
  (İç Anadolu, Marmara ve Ege)

- 24 şube
  (İstanbul Avrupa Yakası, İstanbul Odakule, İstanbul İkitelli OSB, İstanbul Merkez Şube, İstanbul Maltepe, İstanbul Tuzla, Gaziantep, İzmir, Denizli, Bursa, Kayseri, Konya, Ankara, Antalya, Adana, Gebze, Çorlu, Manisa, Mersin, Eskişehir, Trabzon, Kahramanmaraş, İskenderun ve Diyarbakır)

- 7 adet irtibat ofisi
  (Samsun, Aydın, Erzurum, Malatya, Kocaeli, Isparta ve Balıkesir)

ile hizmet vermektedir.



Bölge müdürlükleri, şubeler ve irtibat ofislerinin iletişim detaylarına ulaşmak için tıklayınız ↘.

Türk Eximbank'ın 2024 yıl sonu itibarıyla toplam 873 çalışanı bulunmaktadır.

Türk Eximbank'ın ürün ve hizmetleri hakkında detaylı bilgi almak için aşağıdaki linkleri tıklayınız:

Krediler ↗	Alacak Sigortası ↗	Faizsiz Bankacılık ↗	Dijital Bankacılık ↗	Alıcı Kredileri ↗	Hazine ↗

Türk Eximbank'ta Sürdürülebilirlik

Türk Eximbank, iklim değişikliğinden sosyoekonomik eşitsizliğe kadar birçok sorunla yüzleşerek hızla değişen dünyada sürdürülebilir ihracatın büyük önem arz ettiğine inanmaktadır. Bu doğrultuda 2020 yılında başlattığı "Sürdürülebilirlik, Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi"ne uygun şekilde faaliyetlerini yürütürken ekonomik, çevresel, sosyal ve yönetimsel tüm finansal ve finansal olmayan riskleri dikkate almaktadır.

Türk Eximbank 2024 yılında Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası kredi talepleri kapsamında 353 adet kredi başvurusunun çevresel ve sosyal risk değerlendirmesini yapmıştır.

Bankanın kredi ve sigorta işlemlerinin çevresel ve sosyal risklerinin değerlendirilmesi ve konunun Banka'nın stratejisi doğrultusunda etkin şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla Sürdürülebilirlik, Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi'ndeki çalışmalar devam etmektedir.

Türk Eximbank 2024 yılında Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası kredi talepleri kapsamında 353 adet kredi başvurusunun çevresel ve sosyal risk değerlendirmesini yapmış, değerlendirmeler sonucunda ise 197 başvurunun çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi olumlu olarak sonuçlanmıştır. Banka, uzman saha ziyaretleri ve bağımsız denetçi süreci ile firmaların çevresel ve sosyal risklerinin yönetilmesine aracılık etmiştir.

2020 yılından itibaren Bankanın karbon ve sera gazı emisyonlarının takibi, hesaplanması ve raporlanması çalışmaları ISO 14064:2018 versiyonuna uygun olarak gerçekleştirilerek, doğrudan operasyonların yanı sıra kullandırılan kredilerden kaynaklı emisyonlar da hesaplamaya dâhil edilmektedir. 2024 yılına ait karbon ve sera gazı emisyonlarının hesaplanması ve raporlanması süreçlerinin 2025 yılı içerisinde tamamlanması planlanmaktadır.

Yapılan bu çalışmalarla Banka;

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

Türk Eximbank, 2021 yılından bu yana yayımladığı Sürdürülebilirlik Raporu ile sürdürülebilirlik çalışmaları ve performansı hakkındaki bilgileri kamuya açıklamaktadır. Ayrıca Banka-içi sürdürülebilirlik bilincinin artırılması amacıyla hazırlanan Sürdürülebilirlik Bültenini yayımlamaya devam etmektedir. Banka, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) kapsamında hazırlanacak olan 2024 yılı Sürdürülebilirlik Raporu çalışmalarına başlamış olup, ilgili tebliğ kapsamında belirtilen çerçevede kamuoyu ile paylaşmayı planlamaktadır.

Türk Eximbank ihracatçıların yeşil dönüşüm ve sürdürülebilirlik alanındaki ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, Bakanlıklar başta olmak üzere paydaşları ile ortak çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda; T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Ulusal Karbon Fiyatlandırma İhtisas Çalışma Grubu,

Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) Sanayide Sürdürülebilirlik Bilim Komitesi, Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK) Yeşil Dönüşüm Çalışma Grubu, İstanbul Sanayi Odası (İSO) Sürdürülebilirlik Platformu, TBB Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörün Rolü Çalışma Grubu toplantılarına ve güncel gelişmeleri takip etmek için çeşitli kuruluşların etkinliklerine/webinarlarına düzenli katılım sağlanmaktadır.

Türk Eximbank'ta Entegre Yönetim Sistemi

Türk Eximbank, faaliyetlerini uluslararası yönetim sistemleri standartlarına uygun şekilde yürütmek ve kurumsal yönetim yapısını da söz konusu standartlar doğrultusunda geliştirmek amacıyla kurmuş olduğu "Entegre Yönetim Sistemi" ile

- ISO 9001:2015 Kalite Yönetim Sistemi,
- ISO 14001:2015 Çevre Yönetim Sistemi,
- ISO 45001:2018 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi
- ISO 37001:2016 Yolsuzlukla (Rüşvetle) Mücadele Yönetim Sistemi

kapsamındaki faaliyetlerini 2024 yılında da sürdürmüştür.

Genel Müdürlük birimleri, bölge müdürlükleri ve şubelerde söz konusu dört sistemin standartlarına ait güncel dokümantasyon süreçleri yürütülmüştür. Tüm standartların ilgili maddeleri kapsamında alınması gereken aksiyonlar, belirlenmesi gereken hedefler, sürekli iyileştirilme planlanan faaliyetler dikkate alınarak kalite, çevre, iş sağlığı ve güvenliği ile yolsuzlukla mücadele konularında çalışmalar sürdürülmüştür.

Türk Eximbank, faaliyetlerini uluslararası yönetim sistemleri standartlarına uygun şekilde yürütmek amacıyla kurmuş olduğu "Entegre Yönetim Sistemi" kapsamındaki faaliyetlerini 2024 yılında da sürdürmüştür.

Entegre Yönetim Sistemi'nin kurumsal yapısı kapsamındaki uluslararası kalite, çevre, iş sağlığı ve güvenliği, yolsuzlukla mücadele standartları ile Bankada hizmet kalitesinin artırılması ve faaliyetlerin çevreye olumsuz etkisinin minimum seviyeye indirilmesi amaçlı çalışmalar 2024 yılında da sürdürülmüştür. Ayrıca tüm Banka çalışanlarının güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamında görev yapabilmesi ve yolsuzluk risklerinin belirlenip önlenerek yolsuzluk karşıtı aksiyonların alınması yönündeki çalışmalara devam edilmiştir.

ISO 37001:2016 Yolsuzlukla (Rüşvetle) Mücadele Yönetim Sistemi çalışmaları kapsamında Rüşvet/Yolsuzlukla Mücadele ve Etik Politikası ↗, Bankanın resmî internet sitesi ile intranet sayfasında yayımlanmıştır. Rüşvet Yolsuzlukla Mücadele ve Etik Politikası Bankamız Yaklaşımı ve Taahhüdü ↗ de yine resmî internet sitesinde paylaşılmıştır.

Rüşvet/Yolsuzlukla Mücadele ve Etik Politikası, Rüşvet/Yolsuzlukla Mücadele ve Etik Komitesi Prosedürü ve yolsuzlukla ilgili tüm rehberler, Banka iç mevzuatının takip edildiği doküman yönetim kütüphanesinde yayımlanmış, Banka çalışanları tarafından ilgili dokümanların okunduğuna dair geri bildirim alınmıştır.

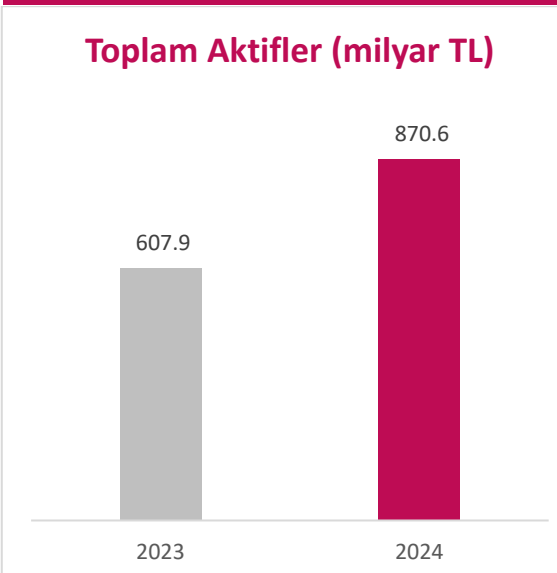
Bankanın eğitim platformu üzerinden çalışanlara kalite, çevre, iş sağlığı ve güvenliği ile yolsuzlukla mücadele konularında eğitim ataması gerçekleştirilmiş, hem oryantasyon hem de yasal olarak zorunlu tüm eğitimler sınıf içi olacak şekilde düzenlenmiştir.

Türk Eximbank 2024 yılı içinde ISO 9001:2015 Kalite Yönetim Sistemi, ISO 14001:2015 Çevre Yönetim Sistemi, ISO 45001:2018 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi ile ISO 37001:2016 Yolsuzlukla (Rüşvetle) Mücadele Yönetim Sistemi standartlarının gözetim denetimlerinden başarıyla geçmiş ve genel müdürlük birimleri ile bölge müdürlükleri ve tüm şubeleri için sahip olduğu uluslararası sertifikaların devamlılığını sağlamıştır.

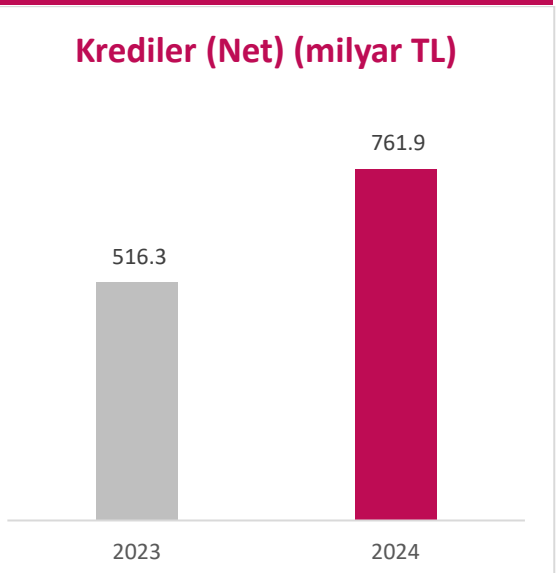
Türk Eximbank Entegre Yönetim Sistemi hakkında detaylı bilgi ve sertifikalara ulaşmak için tıklayınız ↗.

Özet Finansal Bilgiler

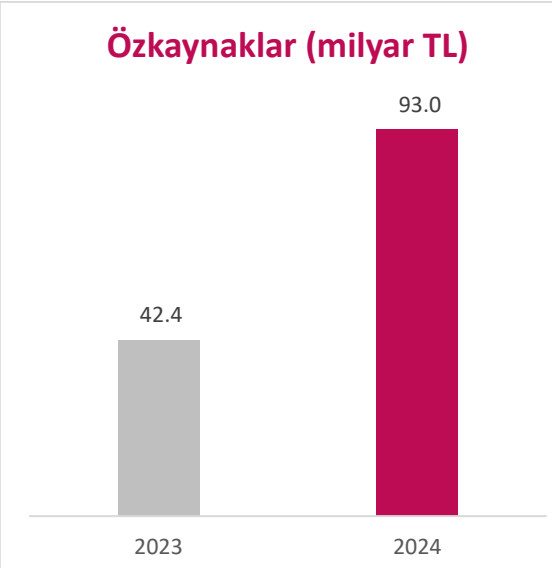
Türk Eximbank'ın toplam aktifleri 2024 yılında 870,6 milyar TL'ye ulaşırken %43,2 büyüme sergilemiştir.



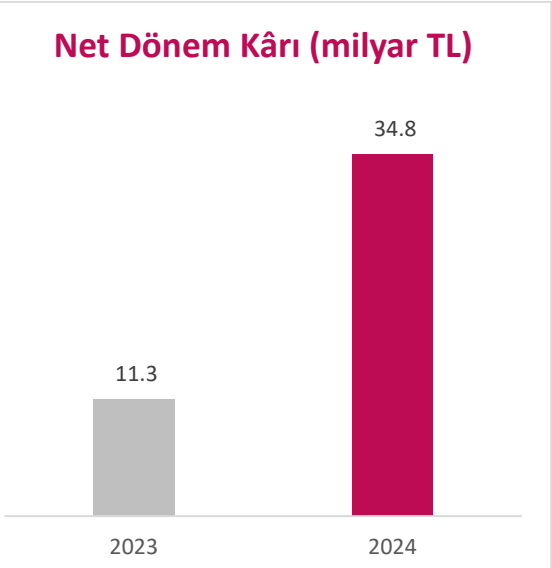
Türk Eximbank'ın 2024 yılında sağladığı krediler %47,6 oranında artarak 761,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.



93,0 milyar TL'ye yükselen özkaynaklardaki artış %119,2 olarak kaydedilmiştir.



Net dönem kârı 2024 yıl sonunda 34,8 milyar TL olmuştur.



Bir ihtisas bankası olan Türk Eximbank'ın sağladığı desteklerin ülke ihracatına etkisini artırma misyonu çerçevesinde kâr maksimizasyon hedefi bulunmamaktadır.

RAKAMLARLA TÜRK EXİMBANK

Bilanço Hesapları (bin TL)	**2024**	**2023**
Krediler (Net)	761.930.437	516.280.852
Toplam Aktifler	870.570.818	607.852.496
Alınan Krediler	594.035.566	434.030.953
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	150.813.877	100.723.950
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.003.129	9.017.007
Para Piyasalarına Borçlar	18.347.279	11.817.034
Özkaynaklar	93.006.647	42.432.272
Ödenmiş Sermaye	55.270.000	20.600.000

Kâr - Zarar Hesapları (bin TL)	**2024**	**2023**
Faiz Gelirleri	127.291.061	48.132.696
Faiz Giderleri	(91.969.576)	(36.553.047)
Net Faiz Geliri	35.321.485	11.579.649
Net Komisyon ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2.923.717	1.671.557
Ticari Kâr/ Zarar (Net)	1.246.548	851.810
Beklenen Zarar Karşılıkları	(329.882)	(415.165)
Diğer Karşılık Giderleri	(313.159)	(232.188)
Personel Giderleri	(2.617.618)	(1.360.258)
Diğer Faaliyet Giderleri	(1.390.126)	(837.146)
Net Dönem Kârı	**34.840.965**	**11.258.259**

Türk Eximbank'ın 2020-2024 yıllarına ait özet finansal tablolarına ulaşmak için tıklayınız ↘.

Faaliyet Göstergeleri

Kredi Faaliyetleri (milyon ABD doları)*

	2024	2023
Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri		
Kısa Vadeli Toplam Krediler	15.359,8	16.257,1
Kısa Vadeli TL Kredileri	9.401,7	10.542,0
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	5.958,1	5.715,1
Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri		
Orta ve Uzun Vadeli Krediler**	8.754,7	3.381,3
Toplam Kredi Faaliyetleri		
Toplam Krediler	24.114,5	19.638,4

* Kullandırım rakamları vadesi uzatılan kredileri de içermektedir.

** Alıcı Kredilerine ilişkin tutarları da içermektedir.

Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD doları)

	2024	2023
Kısa Vadeli Kredi Sigortası		
Sigortalanan Sevkiyat	24.572,0	22.401,4
Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası		
Sigortalı İşlem Tutarı	1,4	-
Reasürans/Garanti Programları		
Reasürans Sağlanan İşlem Tutarı	-	-
Garanti Sağlanan İşlem Tutarı	14,7	0,6
Toplam Sigorta/Reasürans Faaliyetleri		
Tazminat Ödemesi	23	25
Toplam Sigorta/Reasürans	24.588,1	22.402,0

Toplam Türk Eximbank Desteği (milyon ABD doları)

Toplam Kredi ve Sigorta/Garanti Desteği	48.702,6	42.040,4

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2024 yılında, küresel ekonomi birçok zorluğa direnç göstererek ılımlı büyüme kaydetmiş ve küresel enflasyonda düşüş gerçekleşmiştir. ABD Merkez Bankası (FED) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nın yılın ikinci yarısındaki eş zamanlı faiz indirimleri sıkı para politikalarının sonuna gelindiğini ortaya koymuştur.

Küresel iktisadi faaliyetteki toparlanmaya rağmen gelişmiş ülkelerin büyüme görünümündeki farklılaşma belirginleşmiştir. ABD iç talepteki canlılığın etkisiyle büyüme hızını koruyarak diğer gelişmiş ekonomilerden olumlu yönde ayrışırken, AB ülkelerinde verimlilik azalışı kaynaklı düşük büyüme sorunu aşılamamıştır. Gelişmekte olan ülkeler arasında en büyük ekonomi olan Çin'de ise zayıf iç talep, deflasyon endişeleri ve küresel ticaret politikalarındaki artan korumacılığın etkisiyle beklenen büyüme ivmesi yakalanamamıştır.

Küresel büyüme beklentileri, yatırımlardaki zayıf seyir, düşük verimlilik artışı ve yüksek borç seviyeleri nedeniyle tarihsel ortalamalarının altında kalmaya devam etmektedir. IMF, Dünya Ekonomik Görünüm Raporu Ocak 2025 güncellemesinde; 2024 yılında %3,2 tahmin edilen küresel büyüme hızının, 2025 ve 2026 yıllarında %3,3 olması beklenmektedir. Küresel ticaretin ise Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ) verilerine göre, 2024 ve 2025 yılları için sırasıyla %2,7 ve %3 artması beklenmektedir.

Dünyanın birçok ülkesinde seçimlerin sonuçlanmasının ardından, siyasi belirsizlikler azalmış olsa da yeni hükümetlerin ekonomi ve ticaret politikalarına ilişkin artan belirsizlikler ve devam eden jeopolitik gerginlikler küresel enflasyon üzerinde risk oluşturmakta ve gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikaları konusunda daha temkinli davranabileceğine işaret etmektedir.

Türkiye'de 2023 yılının ikinci yarısından itibaren dengeli, kapsayıcı ve sürdürülebilir yüksek büyüme ile kalıcı refah artışını hedefleyen ekonomi programı uygulanmaya başlanmıştır. Orta Vadeli Program (OVP) fiyat istikrarını, mali disiplini, büyümede yeniden dengelenmeyi, sürdürülebilir cari açığı, verimliliği ve rekabet gücünü artıracak yapısal reformları hayata geçirmeyi amaçlamaktadır.

Uygulanan program sayesinde 2023 yılının ikinci yarısında büyümede başlayan yeniden dengelenme 2024 yılında da devam etmiş, Türkiye ekonomisi 2024 yılının ilk üç çeyreğinde %3,2 büyümüştür. OVP (2025-27)'de, 2025 ve 2026 yıllarında büyümenin kademeli iyileşerek sırasıyla %4 ve %4,5 seviyesine ulaşması hedeflenmektedir.

Programın temel odağı olan kalıcı fiyat istikrarının tesisine yönelik atılan adımların etkisiyle 2024 yılında yıllık enflasyon 2023 yılsonuna göre 20,4 puan gerilemiştir. Dezenflasyon süreci devam etmektedir.

Fiyat istikrarını kalıcı olarak tesis ederek program hedeflerine ulaşmak için para, maliye ve gelirler politikaları eşgüdüm içerisinde uygulanmaktadır. Elde edilen kazanımların daha ileriye taşınması için üretken alanlara yönelik yatırımlara dayalı ve verimlilik artışlarıyla desteklenen bir büyüme stratejisi ile yapısal reformlar hayata geçirilmektedir.

Jeopolitik gelişmeler ve ticaret ortaklarımızın ılımlı talebine rağmen, ihracatın dirençli yapısı, ithalatın azalması ve artan turizm gelirlerinin etkisiyle cari işlemler açığı 2024 yılında 10 milyar ABD doları olmuştur. 2023 yılında %3,5 olarak gerçekleşen cari işlemler açığının GSYH'ye oranı, 2024 yılında %1'in altında gerçekleşmiştir.

Programla makro finansal istikrarda güçlenme sağlanırken, TCMB rezervlerinde kayda değer artış yaşanmış, bu olumlu tablo kredi notunda yükselme ve ülke risk priminde keskin bir gerileme ile desteklenmiştir.

Maliye politikalarında sağlanan disiplin Türkiye ekonomisindeki kazanımların en temel yapı taşlarından biridir. 2024 yılında Kamuda Tasarruf ve Verimlilik Paketi uygulamaya alınmış, vergide adalet ve etkinliğin artırılması ve kayıt dışılık ile mücadeleye yönelik uygulamalar hayata geçirilmiştir. Bu tedbirlerin etkisiyle 2024 yılında merkezi yönetim bütçe açığının milli gelire oranının, OVP tahmini ile uyumlu olarak %4,9 gerçekleşmesi öngörülmektedir.

Yeni rekorlara imza attığımız 2024 yılında, mal ve hizmet ihracatımız 377 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. 2025 yılı için ise hizmet dâhil toplam ihracat hedefimiz 390 milyar ABD dolarıdır.

2025 yılında küresel düzeyde artan korumacı ticaret politikaları ve AB ülkelerinde imalat sanayiindeki daralmanın sürmesi ihracatımız üzerindeki belirsizlik unsurları olarak öne çıkmaktadır.

Ülkemizin resmî ihracat destek kuruluşu konumundaki Türk Eximbank olarak, 2024 yılında hizmetlerimizin kapsayıcılığını artırma, daha geniş ihracatçı kitlesine çeşitlendirilmiş hizmetler sunma yolunda önemli atılımlar yaptık. Sunduğumuz alternatif kredi teminatlarıyla ihracatçılarımıza daha uygun maliyetli finansman imkânı sağlamak adına etkili aksiyonlar aldık. Sigorta hizmet kalitemizi en iyi uygulamaları takip ederek artırırken satış kanallarımızı da genişletmeye başladık. Faizsiz bankacılık alanında finansman ve sigorta ürünlerimizi de devreye alma konusunda ilerleme kaydettik.

24,1 milyar ABD doları kredi ve 24,6 milyar ABD doları alacak sigortası olmak üzere toplam 49 milyar ABD doları seviyesine taşıdığımız yıllık destek hacmimizle Bankanın tarihindeki en yüksek hacme ulaştık.

Önümüzdeki dönem, yenilikçi bakış açımız ve ihracatçı memnuniyetine odaklı yaklaşımımızla tüm hizmetlerimizi daha ileriye taşırken, yüksek teknolojili ve katma değerli ihracat ile yeşil dönüşüme yönelik desteklerin ve ayrıca uzun vadeli yatırım kredilerinin payının artırılmasını hedefliyoruz.

İhracat ekosistemini daha güçlü ve rekabetçi konuma getirmek üzere hep birlikte çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Osman ÇELİK

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür’ün Mesajı

2024 yılı Türkiye ekonomisinin yeniden dengelenmeye başladığı bir yıl oldu. Uygulanmaya başlanan sıkı para politikası doğrultusunda yapılan faiz artışları ve sadeleştirme adımları, piyasanın daha etkin çalışmasını desteklerken, enflasyon hedeflerine ulaşmak amacıyla uygulanan makro ihtiyati tedbirler, yılın ikinci yarısında finansal sıkılaşmanın da etkisiyle kredi büyümesini ve bankacılık sektörünün kârlılığını sınırladı.

Diğer yandan, sürdürülebilir bir ekonomik büyüme için atılan adımlar, döviz kurunun daha istikrarlı bir yapıya kavuşmasını, ülke risk primlerinin azalmasını ve uygun maliyetli dış kaynak temin edilmesini sağladı. Ticari kredilerde yabancı para kredileri daha cazip hale gelirken, ihracatçı firmaların dış ticaretin finansmanı için bu kredilere erişim imkânları genişledi.

Türk Eximbank’ın ihracatçıya desteğinin sürdürülebilir ve etkin olmasını önemsiyoruz.

2024 yılında, yakın coğrafyamızdaki jeopolitik istikrarsızlık ve en önemli dış pazarımız Avrupa Birliği’ndeki olumsuz talep şartlarına rağmen; Türkiye ihracatta iyi bir performans göstererek daralan pazarda pay kazanımı sağlarken, Türk Eximbank tarihinin en yüksek ihracat desteğini sağladı.

2024 yılında ihracatçıların finansmana erişiminde yaşanan güçlükleri telafi etmek üzere alternatif çözümler üreterek ihracata maksimum desteği sağlamaya çalıştık. Katma değeri yüksek stratejik sektörleri ve KOBİ'leri öncelikli olarak desteklemeye özen gösterdik ve teminatların çeşitlendirilmesi konusunda da aksiyon aldık. Finansmana kolay erişim ve uygun maliyet konusunda avantajlar sunan kredi teminat çeşitliliği uygulamamız sayesinde alternatif teminat türleri ile ihracatçıların Türk Eximbank kredi programlarından daha düşük maliyetle yararlanılabilmesini sağladık.

Borçlanma imkânlarımızı en iyi seviyede kullanarak ihracatçılarımızın hem işletme sermayesi hem de yatırıma yönelik finansman taleplerini karşılamaya çalıştık. Bu sayede 2024 sonunda 24,1 milyar ABD doları kredi desteği ile hedefimizin üzerinde finansman sağladık. Stratejimiz doğrultusunda uyguladığımız tabana yayılma politikası ile 2020 yılında %70’ler seviyesinde olan Bankamız desteklerinden yararlanan ihracatçılar içerisinde KOBİ'lerimizin oranı 2024 sonunda %83,4'e ulaşmıştır.

2024 yılı içinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından iki kez gerçekleştirilen sermaye artırımıyla ödenmiş sermayemiz 55,3 milyar TL’ye yükselmiştir.

İhracatçılarımızın uzun vadeli finansman ihtiyaçlarını göz önünde bulundurarak, TL kredilerdeki vade imkânımızı 1 yıldan 3 yıla çıkardık. Bunun sonucunda toplam kredi desteğimiz içinde TL cinsinden kredilerin payı %43 seviyesine ulaştı.

2024 yılı, ödeme şekilleri itibarıyla sigortalanabilir ihracat hacminin nispeten azaldığı bir yıl olmasına rağmen yıl sonunda 24,6 milyar ABD doları alacak sigortası hacmine ulaştık.

Böylece, kredi ve sigorta olmak üzere ihracatçılarımıza toplam 49 milyar ABD doları ile bugüne kadarki en yüksek desteğimizi sağladık.

Aktif pazarlama faaliyetlerimiz ile 2024'te Bankamız ürün ve hizmetlerinden yararlanan ihracatçı sayısı 17.838’e ulaştı.

Bankanın kuruluşundan bu yana Alıcı Kredileri kapsamında verdiğimiz destek tutarı yaklaşık 4 milyar ABD doları düzeyine yaklaştı. Alıcı Kredileri ile uluslararası piyasalarda Türk ihracatçı ve müteahhitlere rekabet avantajı oluşturarak, onların daha fazla proje üstlenmelerine ve daha fazla mal ve hizmet ihracatı yapmalarına destek oluyoruz.

TCMB kaynaklı Reeskont Kredileri, her dönemde olduğu gibi 2024'te de en uygun maliyetli TL kredi ürünümüz olurken, ihracatçıların bu finansman imkânına, ihtiyaç duydukları en kısa sürede ve sürekli erişebilmeleri için TCMB tarafından 2024 içinde sağlanan limit artışları ile Reeskont Kredileri günlük limitleri ihracatçılarımızın taleplerine uygun bir seviyeye getirildi. Güncel durumda aracı bankalar ile kullandırılan 4 milyar TL'lik günlük limitin, 2,2 milyar TL'sini Türk Eximbank olarak ihracatçılarımızın kullanımına sunmaktayız. 2024 yılını yaklaşık 342 milyar TL'lik Reeskont Kredisi bakiyesi ile tamamladık.

Sigorta hizmetimizin kalitesini artırmak ve desteklerimizi çeşitlendirmek için önemli adımlar attık.

2024 sigorta faaliyetlerinde önemli bir gelişim yılı oldu. İhracatçılarımızın ihtiyaçlarını ve memnuniyeti merkeze alan bir yaklaşımla sigortacılık faaliyetlerimizde önemli açılımlar sağladık. Hizmet kalitesini artırmak ve ihracatçılara sunduğumuz destekleri çeşitlendirmek için önemli adımlar atarken iş süreçlerimizi dijitalleştirdik.

Sigortalıların operasyonel yüklerini azaltmak amacıyla sigorta programları kapsamında tahsis ettiğimiz alıcı limitlerini süresiz hale getirirken, tahsis süreçlerimizi de hızlandırarak, ihracatçılarımızın ihtiyaç duydukları uygun limitlere kısa sürede erişmelerini sağladık. Katılım Esaslı Alacak Sigortası ürünümüzü uygulamaya aldık ve bu kapsamda faiz hassasiyeti olan ihracatçılarımızın vadeli satışlarını sigortalamaya başladık. İhracatçılarımızın, faaliyetlerine sorunsuz şekilde devam ederek, ihracat odağını kaybetmemeleri için yurt içi alacaklarında da tahsilat sorunu yaşamamalarını sağlamak amacıyla Kısa Vadeli Yurt İçi Alacak Sigortası ürünümüzün kullanımını yaygınlaştırmaya başladık.

Sigortalıları, ihracat potansiyeli, risk ve performansları doğrultusunda segmentlere ayırarak, sunulacak olan ürün ve hizmetleri onların ihtiyaçları doğrultusunda çeşitlendirdik.

İhracatçılarımızın operasyonel yüklerini azaltmak, alacak sigortası sektöründeki iyi uygulama örneklerini Bankamızca da sunabilmek ve verdiğimiz sigorta desteğini artırmak amacıyla ciro bazlı alacak sigortası uygulamasını hayata geçirdik.

Sigorta faaliyetlerimize ilişkin satış kanallarımızı çeşitlendirmek ve ihracatçılarımıza sunduğumuz desteği artırmak amacıyla 2024 yılında brokerler ve bankalarla iş birliği anlaşmaları imzalamaya başladık. Sigorta faaliyetlerimiz kapsamında üstlendiğimiz riskleri reasürans kuruluşlarıyla paylaşmak için 7 uluslararası kuruluşun yanı sıra Türk Reasürans ile yapmış olduğumuz reasürans anlaşmalarını yeniledik.

Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları ile uyumlu ürünlerimizle kapsayıcılığımızı artırmak için çalışıyoruz.

Faizsiz bankacılık alanındaki ürünlerimizin çeşitlendirilmesi ve yaygınlaştırılması ihracatçılara alternatif finansman imkânı sunmak adına stratejik önceliklerimizden biridir.

Faizsiz bankacılık ürünlerini tercih etmeleri nedeniyle Türk Eximbank imkânlarına erişemeyen ihracatçıları da hizmet kapsama dâhil etmek için katılım bankacılığı pencere sistemini hayata geçirdik. Bu doğrultuda faizsiz bankacılık danışma kurulunu da oluşturduk.

Bu kapsamda son iki yılda Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına uygun ürünleri çeşitlendirmek için yoğun çaba harcadık; ihracatçılara alternatif fon kaynakları temin ettik. Katılım esaslarına uygun olarak ihracatçılara sunulan işletme sermayesi ve uzun vadeli yatırım finansmanı desteği toplamda 1 milyar ABD dolarına yaklaştı.

2024 yılında bir katılım bankası ile yapılan iş birliği ile hayata geçirdiğimiz tekafül tabanlı alacak sigortası uygulamasını diğer katılım bankaları ile yapacağımız acentelik anlaşmasıyla yaygınlaştırmayı planlıyoruz. Öte yandan çalışmalarını sürdürdüğümüz "Katılım Bankaları Aracılığıyla İhracat Destek Finansmanı" ürününü hem doğrudan hem de katılım bankaları aracılığıyla 2025 yılında ihracatçılarımıza sunmaya başlayacağız.

Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye yönelirken sürdürülebilirlik temalı kaynaklarımızı artırıyoruz.

Uluslararası sermaye piyasaları ve finansal kuruluşlardan en fazla kaynak sağlayan bankaların başında gelen Türk Eximbank, söz konusu fonlara erişimi kolaylaştırmak adına gereklilikleri de yerine getirmektedir.

Türk Eximbank, enerji tasarrufu, su tüketimi, kâğıt tüketimi gibi konulardaki performansını ölçümlemekte olup, ayrıca karbon ayak izini hesaplayarak hedefli sendikasyonlarda maliyet avantajı elde eder duruma gelmiştir.

Bankamız 2024 yılında uluslararası sermaye piyasalarından ve finansal kuruluşlardan toplam 8,4 milyar ABD doları tutarında kaynak sağlarken, bu kaynakların 3,6 milyar ABD dolarını, sürdürülebilirlik kapsamında temin edilen uluslarüstü fonlar ile sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi oluşturmuştur.

İhracatçıların yeşil dönüşümünü uygun finansman koşullarıyla desteklemek için Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve İslam Kalkınma Bankası ile gerçekleştirdiğimiz çalışmalar sonucunda 2024 yılında toplam 1,5 milyar ABD doları tutarında azami 10 yıl vadeli kaynak sağladık.

Sağlanan bu kaynaklarla ihracatçılarımızın yenilenebilir enerji üretimi, enerji verimliliği, atık yönetimi gibi iklim krizi ile mücadeleye katkı sağlayan sürdürülebilirlik doğrultusunda karbon emisyonlarını azaltıcı yatırımlarına destek olmayı amaçlıyoruz.

Ayrıca, İslam Kalkınma Bankası, Emirates İslam Bankası ve Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu'ndan sağladığımız kaynaklar ile faizsiz bankacılık ürünlerini tercih eden firmalarımızın da yeşil dönüşüm yatırımlarını destekleyebiliyoruz. 2025'te gerçekleştirmeyi planladığımız sukuk ihracı ile de sermaye piyasalarından sağladığımız kaynakları artırarak faizsiz finansman ürünlerimizi yaygınlaştırmayı amaçlıyoruz. Başarılı borçlanma işlemleri ile ihracatçılarımıza özellikle yatırım projelerinde sürdürülebilir finansman imkânları sağlarken, faizsiz bankacılık alanında büyümeye devam edeceğiz.

2026 yılında işlemeye başlayacak Sınırda Karbon Vergisi uygulamasına kademeli geçişte, ihracatçıların bu sürece uyum sağlaması için gerekli finansal desteği sağlamak üzere uluslararası kuruluşlardan sağladığımız uygun maliyetli fonları da ihracatçılarla buluşturacağız.

Dijital dönüşümü insan kaynağı dönüşümü ile destekliyoruz.

Sunduğumuz hizmetin kalitesini ve hızını artırmak üzere dijitalleşme stratejimiz doğrultusunda internet şubesi kanalımızı etkinleştirme yönünde çalışmalar yapıyoruz. Kullanıcı deneyimini daha da geliştirmek üzere dijital kanallardaki işlem setlerini ve fonksiyonlarını artırarak ihracatçıların online işlem imkânlarını çeşitlendirmeyi hedefliyoruz.

İhracatçıların, ürün ve hizmetlerimize daha hızlı ve kolay erişim sağlaması hedefiyle, başvuru ve bankacılık süreçlerini dijitalleştirme yönünde çözümler geliştiriyoruz. Belirli tutara kadar otomatik limit önerisi ile kredi limit tahsisini sağlayan otomatik karar destek sistemi, fiziki evraka ihtiyaç duyulmadan sistem üzerinden gümrük beyannamelerine erişerek işlemlerin tamamlanmasını sağlayan elektronik taahhüt kapatma bu çözümlerimize örnek teşkil ediyor.

2024 yılında taşındığımız binamızda en ileri teknoloji seviyesine sahip yeni bir veri merkezi oluşturduk. Buna paralel olarak tüm BT uygulamalarımız da güncellendi ve geliştirildi. Teknoloji seviyemiz ve uygulamalarımız bankacılık sektöründeki en iyi örneklerden biri durumuna geldi.

İnsan kaynakları alanında önemli bir yapısal dönüşümü gerçekleştirdik. Performansa dayalı bir yönetim sistemi oluşturduk. Kurum kültürünün oluşturulması ve kuruma bağlılık konularında önemli sonuçlar elde ettik. Hizmet kalitesini artırmak ve takım kültürü oluşturmak amacıyla her yıl çalışan bağlılığı ve iç müşteri memnuniyeti anketi yapıyoruz. Çalışanlarımızın memnuniyetini ve bağlılığını artırdıkça ihracatçılarımıza sunduğumuz hizmet kalitesi ve toplam kalitenin yükseleceğine inanıyoruz.

Stratejik yol haritamızda insan kaynakları ve teknoloji seviyesi en önemli iki yapı taşını, aynı zamanda gelişim eksenini oluşturuyor. Dijital dönüşümün insan kaynağı dönüşümü ile desteklenmesinin başarının kilit noktası olduğuna inanıyoruz.

BT insan kaynağımızın son beş yıldaki gelişimi, aksiyonlarımızı hem nitel hem de nicel olarak destekler niteliktedir.

2025 yılını daha güçlü beklentilerle karşılıyoruz.

2025'te de katma değerli ürün ihracatını desteklemeye devam edeceğiz. Özellikle orta-yüksek ve yüksek teknoloji ihracatı yapan sektörler, döviz kazandırıcı hizmet sektörleri ve ihracatçı KOBİ'ler stratejik önceliklerimiz arasında yer alıyor. İlave olarak döviz kazandırıcı işlemlerin artışı açısından müteahhitlik alanındaki desteğimizin de önemine inanıyoruz. Bu bağlamda, Africa Finance Corporation'a (AFC) ortak olarak yaptığımız atılım, Türk ihracatçı ve yüklenici firmaların bölgede varlığının ve iş alma kapasitelerinin artırılmasına katkı sağlayacaktır. Ülkemizin Afrika Ortaklık Politikası açısından da stratejik öneme sahip bu ortaklıkla projelerde, müteahhitlerle işveren arasında köprü görevi görmeyi hedefliyoruz.

Bunun yanı sıra karbon ayak izini azaltmayı hedefleyen yatırımlar ile ihracat hacmini ve üretim verimliliğini artıracak projeleri, uygun maliyetli ve uzun vadeli finansman kaynaklarıyla desteklemeye devam edeceğiz.

Teminatların çeşitlendirilmesi, kefalet kuruluşları ile iş birliklerinin artırılması her zamanki gibi önemini koruyan konu başlıklarından olacak.

Yeni satış kanallarıyla alacak sigortasını daha geniş bir kitleye ulaştırmayı 2025 önceliklerimizden biri olarak belirledik. Önümüzdeki dönemde bankalarla acentelik sözleşmeleri ve benzeri yenilikçi uygulamalarla işlem hacmi artışını hedefliyoruz.

Faizsiz bankacılık ürünlerini tercih eden ihracatçılarımıza yönelik sigorta ürünümüzü yaygınlaştırmaya ve uygun maliyetli finansman seçeneklerini artırmaya yönelik yeni katılım esaslı programları kullanıma sunacağız.

İhracatçılarımızın dış ticarete ilişkin tüm ihtiyaçlarına tek noktada çözüm sunma vizyonumuzu destekleyen çalışmalarımıza hız vereceğiz. Ticaretin finansmanı tarafında ihracatçımıza daha fazla destek olabilmek için dış ticaret uygulamalarını hayata geçireceğiz. İhracatçıların, dış ticarete ilişkin diğer bankalardan aldıkları tüm hizmetleri en yüksek kalitede Bankamızdan alabilmesini sağlayacağız.

Ayrıca, e-ihracat gibi yeni ihracat türlerine ve hizmet ihracatına yönelik özelleştirilmiş finansal çözümlere yöneleceğiz.

Vade ve maliyet açısından sağladığımız uygun finansman desteği ve alacak sigortası ile Türk ihracatçısının uluslararası alanda rekabet gücüne katkımızı artırarak sürdürmek amacıyla bütüncül bir bakış açısıyla hareket ederek ihracatçının Türk Eximbank'tan daha hızlı ve kaliteli hizmet almasını sağlarken onların ihtiyacına uygun çözümler üretmeye de devam edeceğiz.

Ülkemizin cari fazla veren bir ekonomi olma hedefi doğrultusunda, ülkemizden mal ve hizmet veren firmalarımıza daha fazla destek sağlayarak onların sürdürülebilir şekilde daha fazla mal ve hizmet ihraç etmelerine katkıda bulunmak için Türk Eximbank olarak daha büyük bir özveriyle çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Ali GÜNEY

Genel Müdür

Tarihsel Gelişim

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

Türk Eximbank resmî ihracat destek kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiştir.

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

Türkiye'nin resmî ihracat destek kuruluşu olan Bankanın amaçları:

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

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

Zaman içinde Türk Eximbank'ın ihracatın finansmanındaki rolü giderek artmıştır. Bunun en önemli nedenleri;

- Türkiye'nin dünya ticaretini düzenleyen uluslararası kuruluşlara karşı yükümlülükleri çerçevesinde ihracata doğrudan teşviklerin kaldırılması
- 1996 yılında yürürlüğe giren Gümrük Birliği ile beraber Türkiye'nin, AB'nin ticaret ve rekabet politikalarına uyum sağlamayı taahhüt etmesidir.

Bu gelişmelerin sonucu olarak ihracatın kredi, sigorta ve garanti programları aracılığıyla finansmanı, Türk ihracatçılarının uluslararası piyasalarda rekabet güçlerinin artırılabilmesi açısından en önemli unsur olmaya başlamıştır.

Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 87/11914 sayılı Kararname ekinde yer alan Esaslar, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve bankacılık mevzuatında gerçekleşen değişiklikler ile Türk Eximbank'ın kuruluşundan

bugüne kadar geçen sürede yaşanan ekonomik ve finansal gelişmeler neticesinde Banka'nın faaliyet konularında yapılması gereken kimi değişikliklerin mevzuata yansıtılması amacıyla hazırlanan ve 23 Şubat 2013 tarihli Resmî Gazete'de, 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu kararı eki olarak yayımlanan "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar" aracılığı ile yürürlükten kaldırılmıştır. Bankanın faaliyet esasları hâlihazırda 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki esaslar ile belirlenmektedir.

Türk Eximbank'ın Kuruluş Kanunu'na 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/C maddesi ve 4749 sayılı Kanunun 10. maddesi uyarınca, Banka'nın kredi, sigorta ve garanti faaliyetlerini yerine getirirken, politik riskler nedeniyle uğradığı zararların T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

3332 sayılı Kanun'un 2'nci maddesinin 2'nci fıkrası uyarınca Bankanın ilgili olduğu Bakanlık, Cumhurbaşkanlığı kararı ile belirlenecektir. Bu çerçevede, Türk Eximbank 15 Temmuz 2018 tarih ve 30479 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Cumhurbaşkanlığı'nın 2018/1 sayılı Genelgesi ile T.C. Ticaret Bakanlığı ile ilgilendirilmiştir.

Son olarak 6 Kasım 2021 tarihli ve 31651 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Kasım 2021 tarih ve 7341 sayılı Kanun'un 8'inci maddesi ile 3332 sayılı Kanun'un 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının 1'inci cümlesi değiştirilmiş ve söz konusu maddeye (D) bendi eklenmiştir. Belirtilen değişiklik ile Banka'ya faaliyetlerini daha etkin yürütebilmesi ve ihracatın desteklenmesine ayırdığı kaynakların daralmasının önüne geçilmesi adına muafiyet ve istisnalar tanınmıştır.

Esas Sözleşme Değişiklikleri

Türk Eximbank'ın 12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında esas sözleşmenin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 7'nci ve "Sermayenin Artırılması" başlıklı 8'inci maddeleri değiştirilmiştir. Yapılan değişiklik ile kayıtlı sermaye sistemine geçilmiş ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir. En son 05 Haziran 2024 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısında esas sermayenin 7'nci maddesi değiştirilmiş ve kayıtlı sermaye tavanı 120.000.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

05 Haziran 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında, kayıtlı sermaye tavanına ilişkin hüküm dışında,

- Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün adres değişikliğinin yansıtılabilmesi için Esas Sözleşme'nin Merkez başlıklı üçüncü maddesi güncellenmiş,

- Kayıtlı sermaye tavanı içinde kalmak kaydıyla esas sermayenin artırılmasına ilişkin Yönetim Kurulu'na yetki devrini düzenleyen Esas Sözleşme'nin Sermayenin artırılması başlıklı 8'inci maddesi değiştirilerek Yönetim Kurulu'nun yetki süresi 2028 yılına kadar uzatılmış,

- Yönetim Kurulu toplantılarının elektronik ortamda yapılabilmesini teminen Esas Sözleşme'nin Yönetim Kurulu toplantıları başlıklı 28'inci maddesi değiştirilmiştir.

Banka esas sermayesi; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından nakden karşılanmak suretiyle, Şubat ve Mart aylarında olmak üzere toplamda 15,1 milyar TL artırılarak 20,6 milyar TL'den 35,7 milyar TL'ye yükseltilmiş; yapılan esas sözleşme değişikliği ile de 19,57 milyar TL olağanüstü yedek akçelerden aktarılarak güncel esas sermaye tutarı olan 55,27 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırım işlemleri tamamlanmış ve İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilmiş olup, 07.10.2024 tarih ve 11180 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Sermaye Yapısı

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

Türk Eximbank'ın 2024 yılında 20,6 milyar TL'den 55,3 milyar TL'ye yükseltilen ödenmiş sermayesindeki artış oranı %168,3 olarak kaydedilmiştir.

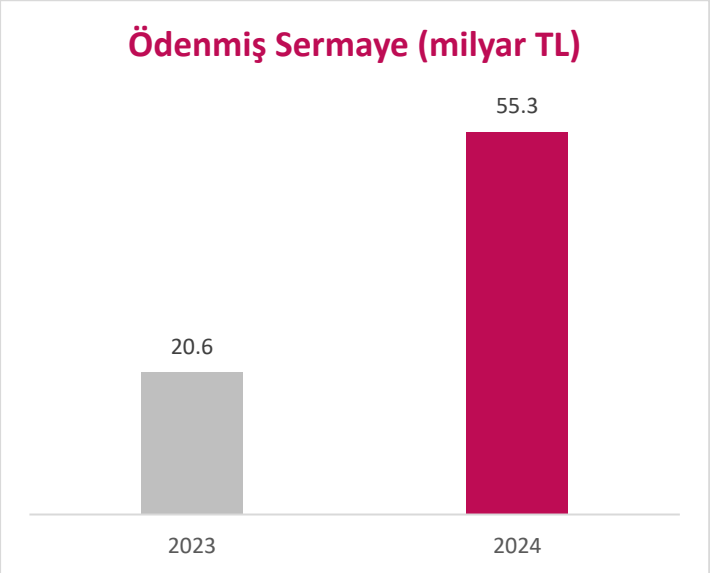
Sermayedeki Gelişmeler

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

5 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirilen Banka'nın Olağan Genel Kurul toplantısı neticesinde; Banka kayıtlı sermaye tavanı 50 milyar TL'den 120 milyar TL'ye yükseltilmiştir.

Şubat ve Mart 2024'te olmak üzere, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından gerçekleştirilen toplamda 15,1 milyar TL'lik nakdi sermaye aktarımı ile Bankanın ödenmiş sermayesi 20,6 milyar TL'den 35,7 milyar TL'ye yükseltilmiştir.

Ayrıca; Ekim 2024'te yapılan esas sözleşme değişikliği ile de 19,6 milyar TL olağanüstü yedek akçelerden aktarılarak Banka ödenmiş sermayesi 55,3 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırım işlemleri tamamlanmış ve böylelikle Bankamızın güçlü sermaye yapısı korunmaya devam edilmiştir.

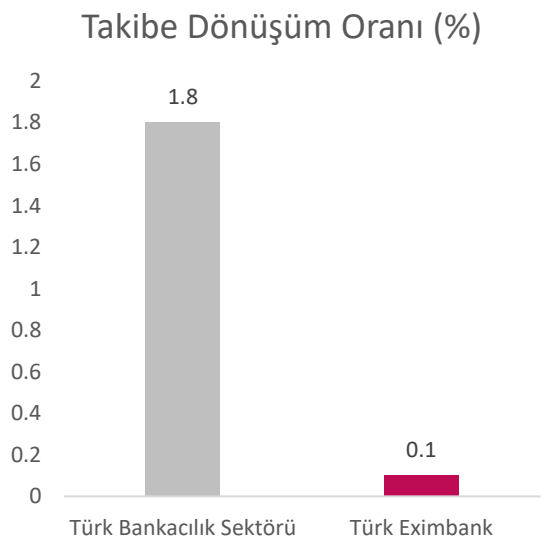


Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründe Konumu

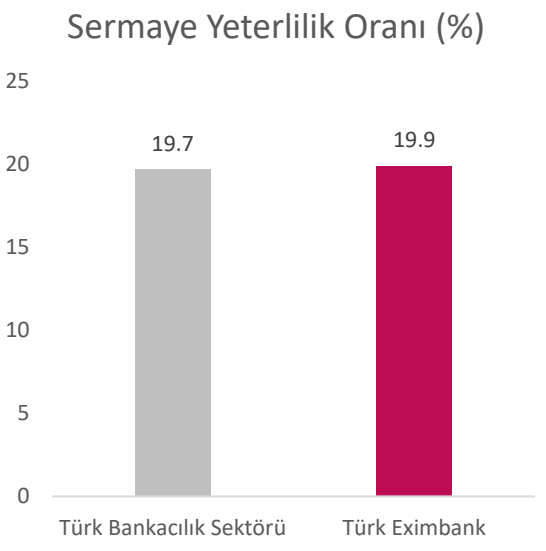
	Türk Bankacılık Sektörü (31.12.2024)	Türk Eximbank (31.12.2024)
Toplam Aktifler (milyar TL)	32.657	871
Toplam Krediler (milyar TL)*	16.346	763
Krediler/Aktifler (%)	50,1	87,6
Takibe Dönüşüm Oranı (%)	1,8	0,1
Özkaynaklar (milyar TL)	2.898	93
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	19,7	19,9
Net Kâr (milyar TL)	659	34,8
Aktif Kârlılığı (%)	2,0	4,9
Özkaynak Kârlılığı (%)	22,7	78,0

** Toplam kredilere takipteki krediler de dâhil edilmektedir.*

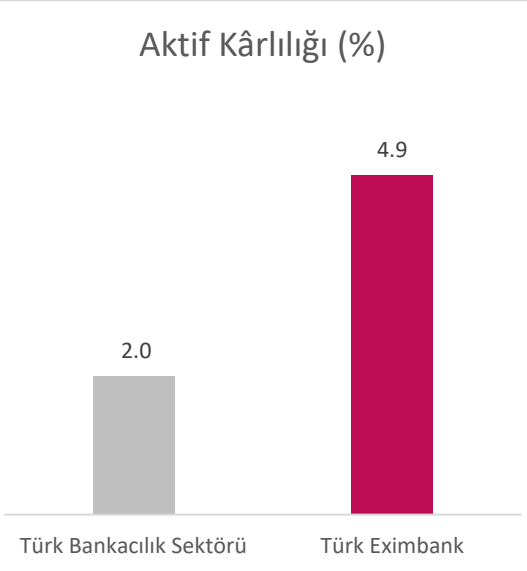
Türk Eximbank'ın kredilerinin takibe dönüşüm oranı %0,1 ile sektör ortalamasının çok altındadır.



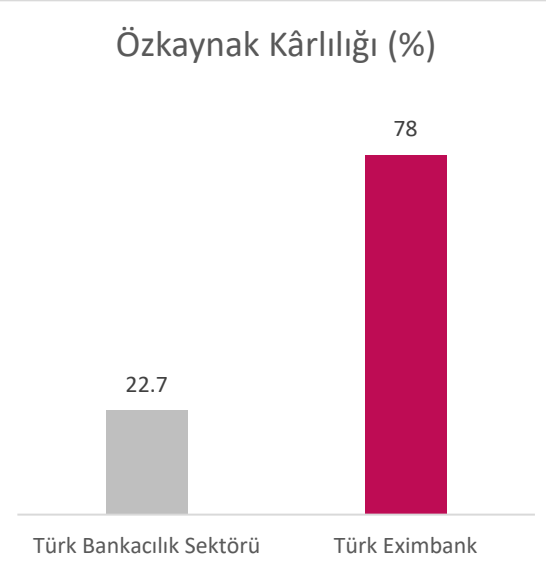
Türk Eximbank'ın %19,9 sermaye yeterlilik oranı sektör ortalamasının üstünde seyretmektedir.



%4,9 seviyesinde kaydedilen aktif kârlılığı sektör ortalamasının 2,5 katına yakın bir oranı işaret etmektedir.

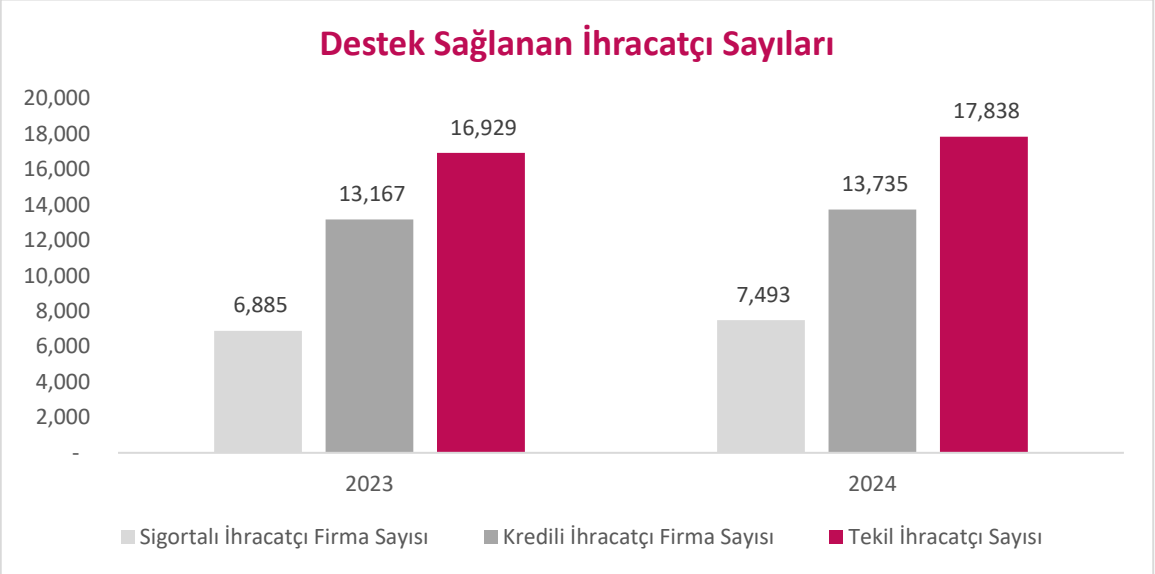


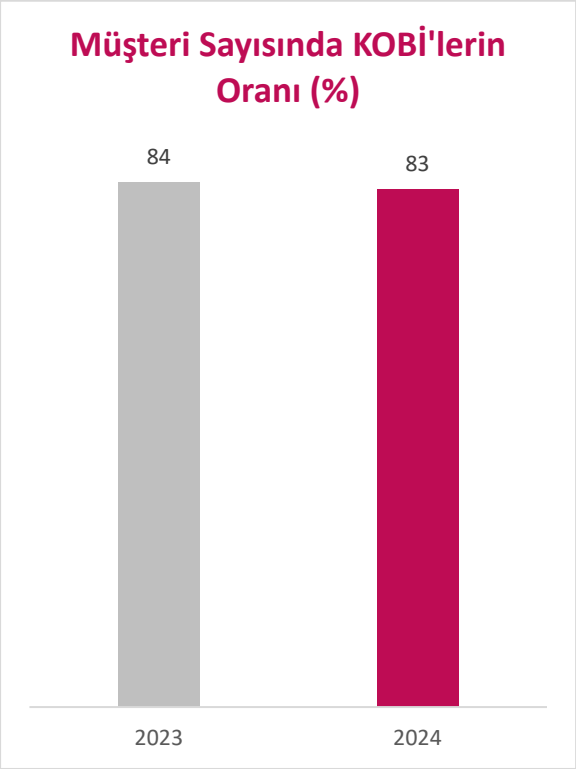
Türk Eximbank'ın 2024 yılında elde ettiği %78'lik özkaynak kârlılığı sektör ortalamasının yaklaşık 3,5 katı kadardır.

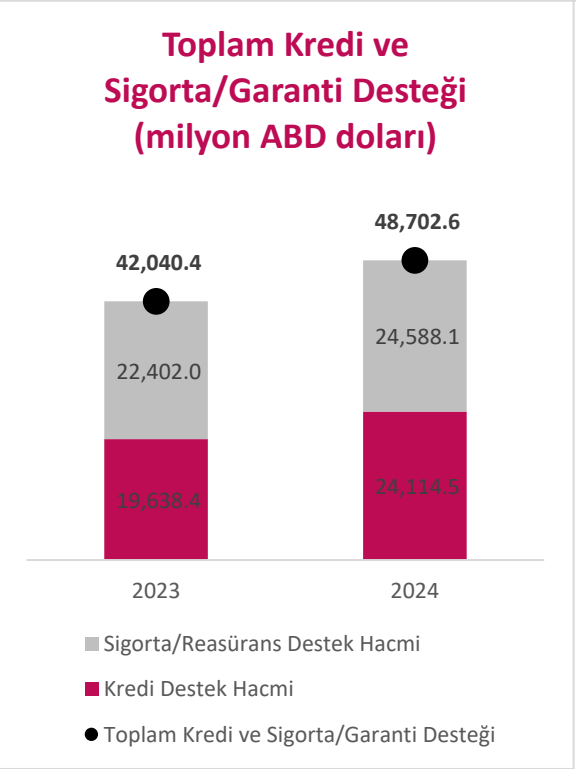


Türk Eximbank'ın 2024 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

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







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

Türk Eximbank paydaşları ile iş birliği içerisinde, ülkemiz ihracat stratejilerini daha etkin desteklemek ve dış ticaret ekosistemini küresel iyi uygulama örnekleri doğrultusunda geliştirmek için "Türk Eximbank Stratejik Dönüşüm Programı"nı başlatmıştır. Türk Eximbank bu programla birlikte ülke ekonomisine yüksek katma değer üreten ve ülke ihracat stratejileri doğrultusunda faaliyet gösteren ihracatçıları proaktif olarak destekleyen bir yapıya dönüşmektedir. İhracatçıların gereksinimlerini ve önlerindeki engelleri tespit ederek, ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmet gamını genişletmek; ihracatçıların Türk Eximbank desteklerinden faydalanma deneyimini iyileştirmek için çalışmalar yürütülmektedir.

Yurt İçi Krediler

Türk Eximbank 2024 yılındaki toplam destek hacmi 24,1 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

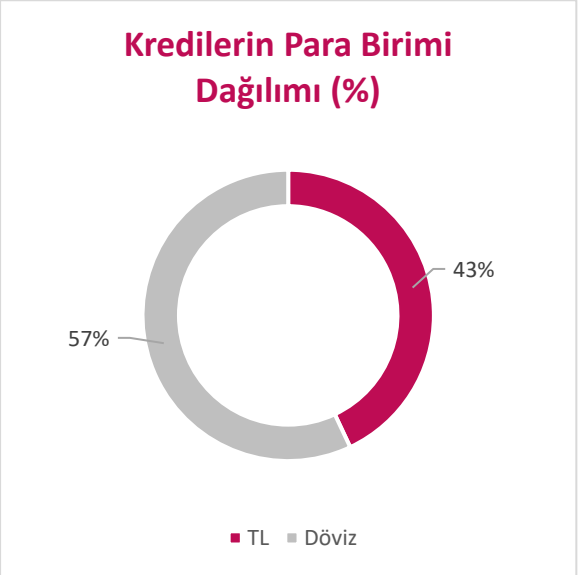
Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları, döviz kazandırıcı hizmet ihracatında bulunan firmaları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri/yatırımcıları kısa ve orta- uzun vadeli nakdi kredi programları ile desteklemektedir. Nakdi kredilerle firmaların üretim sürecinde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

Aralık 2024 sonu itibarıyla kredilerin:

- %43'ü TL, %57'si döviz cinsinden,
- %96'sı doğrudan, %4'ü aracı bankalar vasıtasıyla,
- %24,2'si (5,8 milyar ABD doları) KOBİ'lere

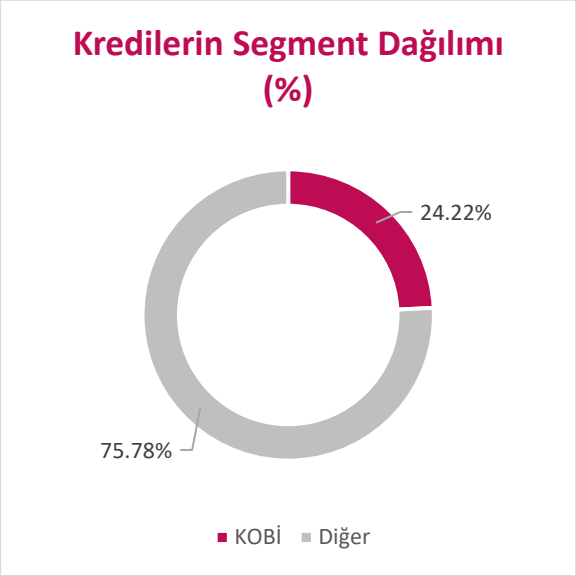
kullandırılmıştır.

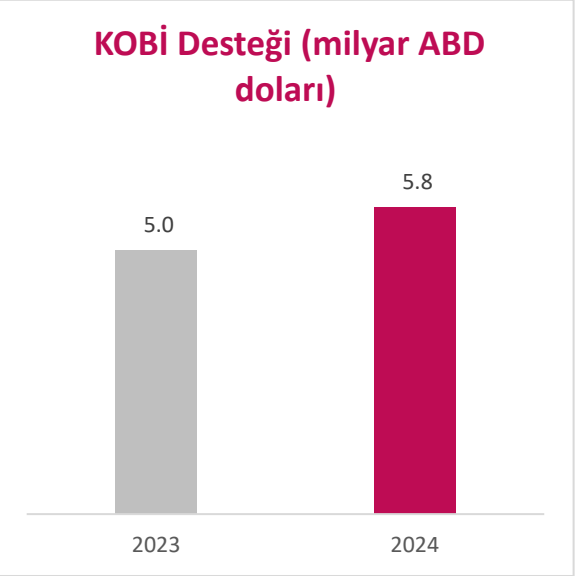
İGE kefaleti kapsamında ise 4.609 firmaya 49,5 milyar TL kredi kullandırılmıştır.



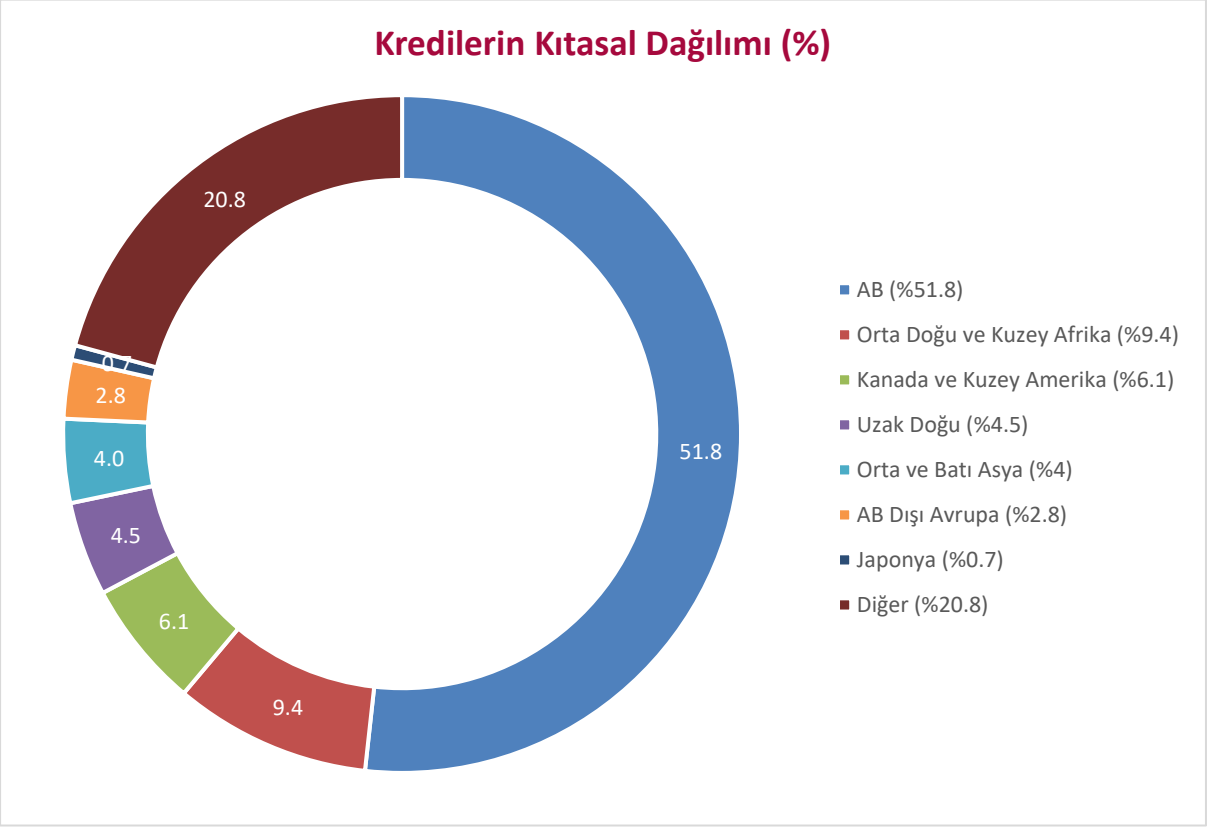
2024 yılında Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 13.735 firma Türk Eximbank kredi programlarından yararlanmıştır.

Kredi uygulamalarında KOBİ'lere öncelik tanınmış, Türk lirası cinsinden krediler ağırlıklı olarak KOBİ'lerin finansmanı için kullanılmıştır. KOBİ statüsündeki firmaların kredi taleplerine verilen öncelik, sağlanan ilave ek kaynak ve vade uzatım destekleri sonucunda 99,3 milyar TL ve 2,9 milyar ABD doları olmak üzere toplamda 5,8 milyar ABD doları tutarında KOBİ desteği sağlanmıştır. 24,1 milyar ABD doları olarak gerçekleşen toplam destek rakamı içerisindeki KOBİ payı %24,22 olmuştur.

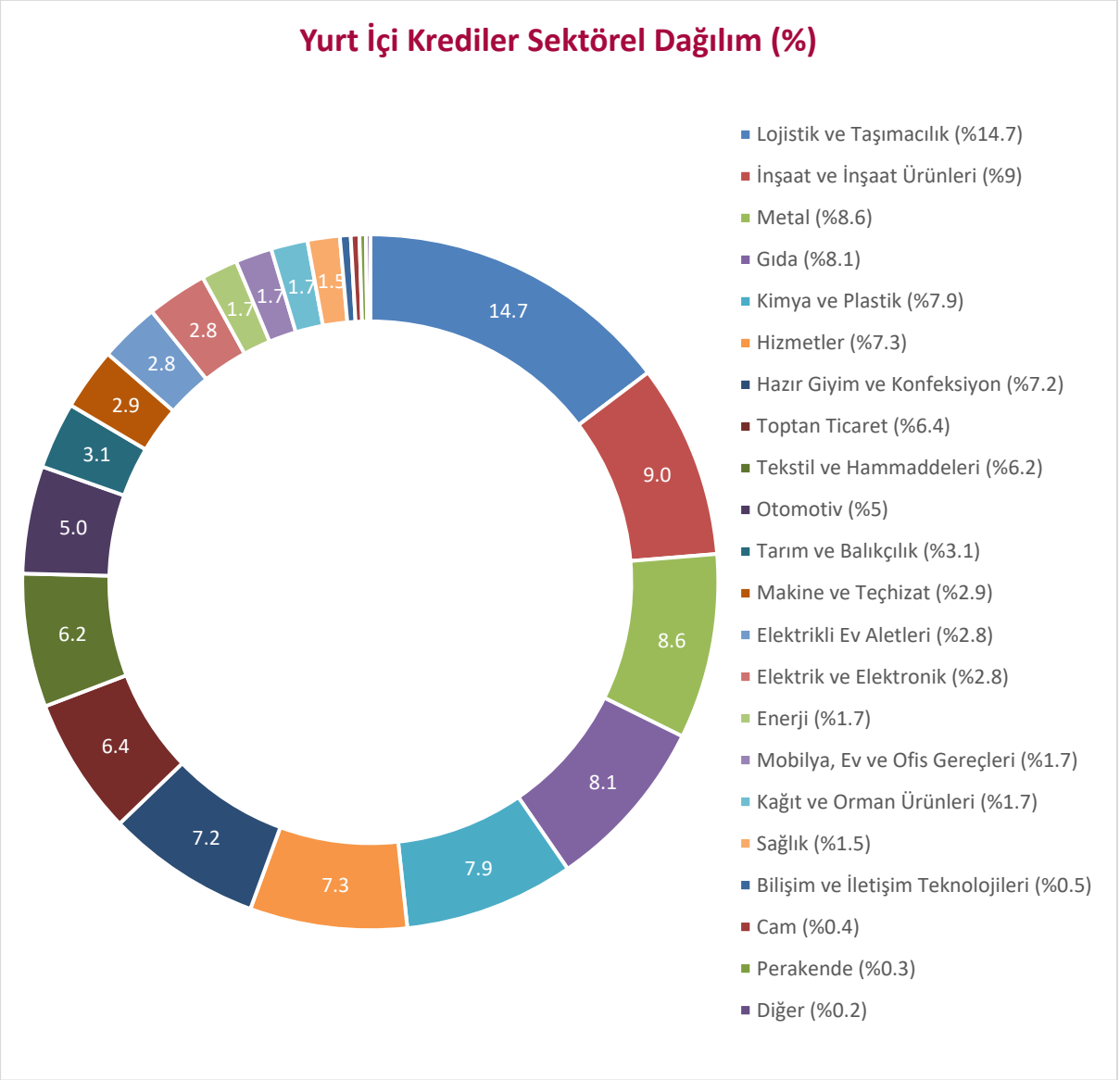




Bankamızdan kredi kullanan ihracatçı firmaların, ihracat gerçekleştirmeyi taahhüt ettikleri ülkelerin dağılımında %52'lik oran ile AB ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.



Kredilerin sektörel dağılımında ise %15 pay ile lojistik ve taşımacılık sektörü başta gelmektedir.



Yurt İçi Kredi Programları Bazında Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

- Kısa vadeli döviz kredilerinde azami vade 720 gün, orta-uzun vadeli döviz kredilerinde ise 10 yıl olarak uygulanmıştır. Orta-uzun vadeli döviz kredileri için ayrıca sabit faizli kullandırım imkânı sağlanmıştır.

- Türk Eximbank kaynaklı Türk lirası kredilerde azami vade 3 yıla çıkartılmış, durasyon bazlı fiyat farklılaştırmasına gidilmiştir. Bu yıla kadar yalnızca KOBİ firmalara kullandırılabilen TL krediler, 2024 yılında KOBİ dışı firmaların da kullanımına açılmıştır.

- Faizsiz bankacılık çerçevesinde, aracı bankalar ve finansal kiralama şirketleri üzerinden kullandırılan ürünler, faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygun hâle getirilerek Faizsiz Sevk Öncesi İhracatın Finansmanı (SÖİF) ve Faizsiz Finansal Kiralama Finansmanı Programları uygulamaya alınmış ve faiz hassasiyeti olan ihracatçılara yeni finansman olanakları sunulmuştur.

- Sevk Öncesi İhracat Kredilerinde (SÖİK) ve katılım bankaları aracılığıyla kullandırılan SÖİF için azami vade hem TL hem de döviz finansman için 720 gün olarak belirlenmiştir.

- İhracatçıların kredi süreçlerini hızlandıracak organizasyonel ve sistemsel/altyapısal değişiklikler yapılmıştır. Ocak ayında uygulamaya alınan Limit Karar Modeli (LKM) ile ihracatçıların belirli bir teminat ile belirli bir tutara kadar olan limit taleplerine ilişkin tahsis süreçleri otomatik hâle getirilmiş ve bir gün içinde limit tahsis edilmeye başlanmıştır. 31.12.2024 tarihi itibarıyla, LKM ile 2.058 adet firmaya 925 milyon ABD doları tutarında limit tahsis edilmiş olup bu firmalardan 1.048 adedine toplam 222 milyon ABD doları tutarında kredi kullandırılmıştır. LKM ile limit tahsis edilen 2.058 adet firmanın %55'i yeni firmadır.

- Sevk Sonrası Reeskont Kredisi (SSRK) Programında finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla Türk Eximbank kaynaklı döviz cinsinden kullandırımlara ek olarak TCMB kaynağından Türk lirası cinsinden kredi kullandırımına da başlanmıştır.

- SSRK kullanımının yaygınlaştırılmasına yönelik sistemsel geliştirmeler tamamlanmış olup hacim artışı artan ivmeyle devam etmiş, yıl sonu itibarıyla 62 firmaya 55,1 milyon ABD doları tutarında kullandırım yapılmıştır.

- Ülkemizin ihracat odaklı büyüme stratejisi kapsamında Türk Eximbank, uygulamaya aldığı stratejik dönüşümle birlikte katma değerli ve yüksek teknolojili ihracat yapan firmaların finansmana erişimde duydukları ihtiyaçları dikkate alarak ürün ve hizmet kapsamını genişletmiştir. Bu kapsamda ihracatçıların "kredi değerliliğini" ve "ihracat değerliliğini" birlikte dikkate alan yaklaşımlarla teminatların çeşitlendirilmesi sağlanmıştır. Teminat mektubunun ve Türk Eximbank ihracat alacak sigortası poliçesinin yanı sıra menkul kıymet rehni, KGF ve İGE gibi kefalet kurumlarının kefaleti, ipotek ile gerçek ve tüzel kişi kefaletleri gibi bankacılık sektöründe genel kabul görmüş alternatif teminat türlerinin kullanımı yaygınlaştırılmıştır.

- İhracatçıların finansmana erişim imkânlarının artırılması ve teminat çeşitliliği stratejisinin yaygınlaştırılmasını teminen, Türk Eximbank ile İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) arasında imzalanan Özkaynak Protokolü kapsamında, yüksek katma değerli ihracatı önceleyecek şekilde, 6 milyar TL tutarında kefalet desteği içeren 4 ayrı paket uygulamaya alınmıştır.

- Kefalet başvurusunda bulunan ihracatçının kredi değerliliğinin belirlenmesi amacıyla üye bankaların ihtiyaç duyacakları bilgileri alabilecekleri, talep edilen kredi bilgilerini görebilecekleri, tekliflerini iletebilecekleri ve revize edebilecekleri "İGE Kefalet Portalı" uygulamasından başvuru alınmaya devam edilmiştir.

- İGE Özkaynak Kefalet Destek Paketi üst limitleri güncellenmiş, KOBİ yararlanıcılar için kefalet üst limiti 45 milyon TL'ye, KOBİ dışı yararlanıcılar için kefalet üst limiti 90 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca KOBİ dışı yararlanıcıların 30 milyon TL ve üzerindeki başvurularının değerlendirilebilmesi için oluşturulan uzman görüş değerlendirmelerinin kefalet alt limiti 45 milyon TL'ye yükseltilmiş olup uzman görüş kapsamında değerlendirilen başvuruların kullandırımlarına devam edilmiştir.

- Türk Eximbank ile İGE arasında imzalanan "İGE 100. Yıl Hazine Destek Paketi" kapsamında kefalet üst limiti 2 milyar TL ye çıkartılmış, 232 firmaya toplam 2 milyar TL tutarında hazine kefaletli kredi kullandırılmıştır.

- Ayrıca, ihracatçıların işletme giderlerinin finansmanı amacıyla Türk Eximbank tarafından kullandırılacak yabancı para kredilere İGE tarafından 31,5 milyar TL tutarında kefalet sağlayacak "Yabancı Para Kefalet Destek Paketi"nin yürürlüğe alınmasına ilişkin çalışmalar tamamlanmıştır.

- İhracata yönelik mal üreten imalatçıların, imalatçı-ihracatçıların, ihracatçıların ve döviz kazandırıcı hizmetlerde bulunan firmaların, uluslararası piyasalardaki rekabet güçlerini arttırabilmek ve ihracata hazırlık aşamasındaki finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla Aralık 2022'den bu yana TCMB Reeskont Kredileri kapsamında Swap Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi verilmektedir. 2024 yılında 126 firmaya toplamda 288,7 milyon Çin yuanı (40,1 milyon ABD doları) Swap Reeskont Kredisi kullandırılmıştır.

- Yurt Dışı Teminat Mektubu Programının kapsamı genişletilmiş, bu değişiklikle; Türk Eximbank'ta gayrinakdi limit tahsis edilmiş firmaların yurt dışında yerleşik %50 ve daha fazla paya sahip olduğu ortaklıkları lehine teminat mektubu düzenlenmesinin önü açılmıştır. Ayrıca döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler de program kapsamına alınmıştır.

- Türk Eximbank; ihracatçı veya imalatçı-ihracatçı veya ihracatçı sıfatını haiz olmamakla birlikte ihraç kaydıyla nihai mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçı veya döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyet yürüten firmaların işletme sermayesi ve yatırım finansman ihtiyaçlarının orta-uzun vadeli olarak finanse edilebilmesini teminen Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan (CEB) 150 milyon euro tutarında fon temini anlaşması imzalamıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının garantörlüğü ile 13 Aralık 2022 tarihinde imzalanan anlaşma kapsamında dilimler hâlinde temin edilen kaynağa ilişkin 2. dilim kullandırımları 2024 yılında da devam etmiştir.

- The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit (ICIEC) sigortası altında ING ile 115 milyon euro tutarında, toplam 5 yıl vadeli kaynaktan 187 ihracatçıya 125 milyon ABD doları kullandırım gerçekleştirilmiştir.

- Emirates NBD'den temin edilen 20 milyon ABD doları tutarındaki kaynaktan 4 ihracatçıya toplam 20 milyon ABD doları kullandırım yapılmıştır.

- 14 Ağustos 2024 tarihinde bir bankalar konsorsiyumundan, anapara ve faiz riskinin %95'i bir Dünya Bankası kuruluşu olan Multilateral Investment Guarantee Agency'nin (MIGA) garantisi altında olan 300 milyon euro tutarında kaynak sağlanmıştır. Tamamı kullandırılan kaynak kapsamında 243 firmaya destek sağlanmıştır.

- 22 Mart 2024 tarihinde bir bankalar konsorsiyumundan, Japon İhracat ve Yatırım Sigorta Kuruluşu'nun (NEXI) %100 oranında sigortası ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının geri ödeme garantisi altında 140 milyon euro tutarında, 10 yıl vadeli kaynak temin edilmiştir. Tamamı kullandırılan kaynak kapsamında 47 firmaya destek sağlanmıştır.

- Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan (AIIB) Deprem Destek Paketi kapsamında 100 milyon ABD doları, Yeşil Altyapı Destek Paketi kapsamında 258,7 milyon ABD doları kaynak temin edilmiş olup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Deprem Destek Paketinden 24 firmaya 80 milyon ABD doları, Yeşil Altyapı Destek Paketinden ise 10 firmaya 59,1 milyon ABD doları tutarında kullandırım gerçekleştirilmiştir.

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının karşı garantisi ve Dünya Bankası Grubu üyesi olan International Bank for Reconstruction and Development'ın (IBRD) garantisi altında, toplam 1

milyar euro tutarındaki "Türkiye Yeşil İhracat Projesi" uygulamaya alınmıştır. Proje kapsamında yıl sonu itibarıyla 11 firmaya toplam 62,7 milyon ABD doları tutarında kullandırım yapılmıştır.

- Murabaha Finansmanı (Kâr Beyanı ile Satım) ve Eser (İstisna) Finansmanı Programlarının Türk lirası cinsinden kullandırılmasına yönelik çalışmalar tamamlanmıştır.

- 2024 yılında murabaha yöntemi ile kullandırılmak üzere Sharjah Islamıc Bank'tan 50 milyon ABD doları, Ajman Bank'tan 25 milyon ABD doları, İslami Kalkınma Bankası'ndan 174 milyon ABD doları ve Karadeniz Kalkınma ve Yatırım Bankası'ndan 45 milyon ABD doları kaynak temin edilmiştir.

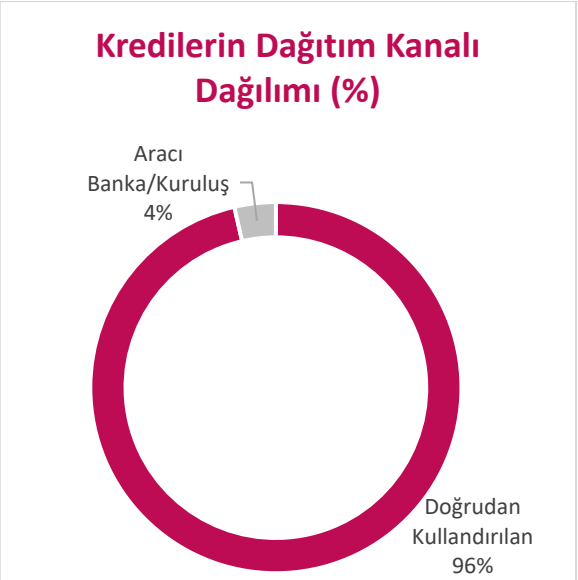
- Türk Eximbank'ın dijitalleşme hedefleri doğrultusunda, operasyonel iş süreçlerinin kısaltılması ve kredi işlemlerinin daha hızlı ve güvenli yürütülmesinin sağlanması amacıyla; Sevk Öncesi İhracat Kredisi Programına ilişkin iş süreçlerinin gerçekleştirildiği İnternet Şube platformunun yerine API (Application Programming Interface-Uygulama Programlama Arabirimi) servisleriyle hizmet verilmesi için çalışmalar tamamlanmıştır. Aracı finansal kuruluşların entegrasyon sürecine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

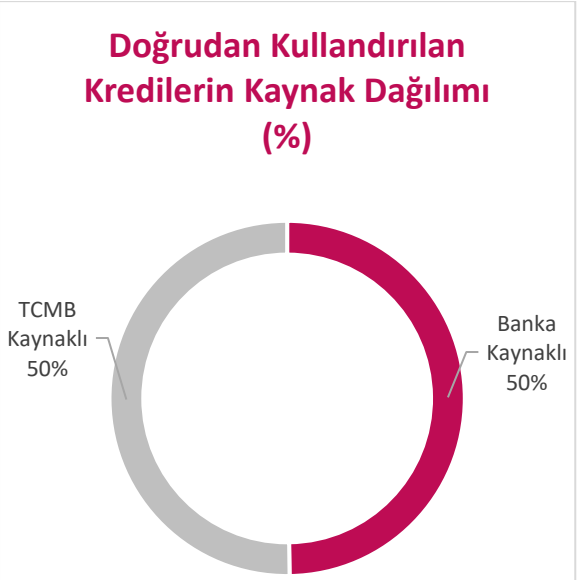
- Bankanın iç düzenlemeleri süreçleri iyileştirmek, ihracatçıların talepleri, piyasa gereklilikleri ve dış mevzuattaki değişikliklere uyum sağlamak amacıyla revize edilmiştir.

Yurt İçi Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler (milyar ABD doları)

Doğrudan Kullandırılan Krediler	**23,1**
Banka Kaynaklı Krediler	11,5
TCMB Kaynaklı Krediler	11,6
Aracı Banka/Kuruluş Kredileri	**1,0**
Aracı Banka/Finansal Kuruluşlar Vasıtasıyla Kullandırılan Krediler	1,0
Toplam	**24,1**

** Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullandırılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2024 yılında 769 milyon ABD doları tutarında aracı bankalar üzerinden kredi kullandırılmıştır (%81,2).*





Alıcı Kredileri Programları

Türk müteahhitlerinin yurt dışında üstlendiği projelerin ve Türk mal ve hizmetlerini satın alan yurt dışındaki alıcılarının (kamu ve özel) finanse edildiği Alıcı Kredileri ve Proje Finansmanı Programları ile

- Türkiye ihracatının artırılması,
- ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi,
- ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması,
- ihracatçıların uluslararası ticarette paylarının artırılması,
- Türk firmalarına uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması

hedeflenmektedir.

"Alıcı Kredisi" niteliğindeki krediler kapsamında borçlular; doğrudan devletler, alıcı ülke devlet garantisi altında kamu kurumları ya da tahsis edilen limitler dâhilinde yurt dışı ve yurt içi bankalar olmaktadır.

2024 yılı itibarıyla, Bankanın stratejik hedefleri doğrultusunda alıcı kredilerinin yanı sıra proje finansmanı modeli ile yurt dışındaki altyapı ve üstyapı projelerine finansman sağlanmasına yönelik çalışmalara da başlanmıştır. Türk Eximbank proje finansmanı modeli aracılığıyla ürün ve hizmet yelpazesini genişleterek Türkiye'nin ihracatının artmasını ve dış yatırımlara yönelik desteklerin artırılmasını hedeflemektedir.

Alıcı Kredileri ve Proje Finansmanı Programlarına ivme kazandırmak ve böylelikle Türk mal ve hizmet ihracatını artırmak amacıyla, borçluların devlet garantisi sağlamakta yaşadığı güçlükleri aşmak ve özel sektör işlemlerine de destek sağlamak için, Banka tarafından muteber kabul edilen yurt dışında yerleşik ticari bankalar, kalkınma bankaları ve çok taraflı kuruluşlar ile iş birliği kurulmuş, rotatif bazlı kredi anlaşmaları imzalanmıştır. İlaveten, Türk Eximbank ülkemizin Afrika Ortaklık Politikası kapsamında, Türkiye'yi temsilen Afrika'da çok taraflı bir kuruluş olan Africa Finance Corporation'a (AFC) hissedar olmuştur. Söz konusu hissedarlık Afrika'daki projelerin desteklenmesinde AFC ile iş birliği imkânı sağlamış olup, birlikte finansman ve risk paylaşımı modelleri üzerine çalışmalar başlatılmıştır. (AFC'ye hissedar olunması ile ilgili detaylı bilgiye ulaşmak için tıklayınız ↘.)

2020 yılının başından itibaren bütün dünyayı etkisi altına alan Covid-19 pandemisinin yarattığı durgunluk, 2023 yılı itibarıyla büyük ölçüde geride bırakılmış olsa da etkileri tamamen sona ermemiştir. 2022 yılı Şubat ayında Türkiye'nin Karadeniz komşusu olan iki önemli ticaret partneri Rusya ve Ukrayna arasında başlayan savaş, enerji ve tarımsal emtia fiyatlarında dalgalanma yaratmıştır. 2023 yılında sıkılaşan finansal koşullar ve azalan taleple birlikte fiyatlar yeniden tarihsel ortalamalara yakınsamış ve 2024 yılı boyunca istikrarlı bir seyir izlemiştir. Ortaya çıkan yüksek enflasyonla mücadele kapsamında rezerv para birimlerini yöneten merkez bankalarınca alınan tedbirler, gelişmekte olan ülkelerin borçlanma maliyetlerinin yüksek seyretmesine neden olmuştur. Ancak 2024 yılında, enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikaları dezenflasyon sürecinin başlamasıyla birlikte yerini faiz indirimlerine bırakmıştır. Yine de, küresel faaliyetler üzerindeki belirsizlikler faiz indirimleri

konusunda merkez bankalarını daha temkinli yaklaşmaya yöneltmektedir. Bu gelişmelere ilaveten, Türk ihracatçı ve müteahhitlerin faaliyet gösterdiği ülkelerin diğer uluslararası kuruluşlarla yaptıkları anlaşmalar çerçevesinde devlet garantisi altında borçlanma imkânlarının önemli ölçüde kısıtlanmış olması da yurt dışı taahhüt ve ihracat işlemlerine yönelik alıcı kredisi taleplerinin sınırlı kalmasına neden olmuştur.

Türk Eximbank'ın Alıcı Kredileri ve Proje Finansmanı Programları kapsamında ihracatçı firma ve müteahhitlerin özellikle riskli pazarlarda iş geliştirirken yeni işler üstlenebilmelerine katkı sağlayan niyet mektuplarının düzenlenmesine devam edilmiştir. Afrika, Asya ve Avrupa'da toplam 10 ülkede Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan proje ve ticaretin finansmanına yönelik olarak 2024 yılında 20 adet "Niyet Mektubu" düzenlenmiştir.

Ayrıca, OECD çatısı altında düzenlenen Çevre Uygulayıcıları Grubu toplantısına katılım sağlanmış, ülkemizin pozisyon ve görüşlerinin oluşturulmasına yönelik katkıda bulunulmuştur.

Mevcut yurt dışı banka analiz ve limit tahsis metodolojisi kapsamında; 2'si çok uluslu statüde olmak üzere 8 bankaya 250 milyon ABD doları gayrinakdi ve toplamda 524 milyon ABD doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiş olup çok uluslu finansal kuruluşların üye ülkeleri vesilesiyle işlem kapsam alanı 49 ülke olmuştur.

Alıcı Kredi Programları Proje/İşlem Bazında Gerçekleşmeler

Devlet Garantili Alıcı Kredileri Programı çerçevesinde, 2018 yılında Tunus Kalkınma, Yatırım ve Uluslararası İş Birliği Bakanlığı ile Türk Eximbank arasında imzalanan 200 milyon ABD doları tutarlı kredi anlaşması kapsamında, kullandırımlar devam etmekte olup 2024 yılı içerisinde 26 milyon ABD doları kullandırım yapılmıştır. Aynı program kapsamında, Özbekistan'a gerçekleştirilmesi planlanan mal ve ekipman ihracatı kapsamında 65,9 milyon ABD doları tutarında kredi tahsis edilmiştir.

Türk Eximbank, uluslararası iş birliklerini güçlendirme amacına yönelik olarak, diğer ihracat destek kuruluşları ile iş birliklerini artırmış ve reasürans işlemleri kapsamında yürütülen faaliyetlerini önemli ölçüde hızlandırmıştır. Bu çerçevede, reasürans kapasitesinin artırılması, ihracatçıların desteklenmesi ve uluslararası finansman olanaklarının çeşitlendirilmesine katkı sağlanmış olup diğer ülke ihracat destek kuruluşları ile yapılan anlaşmalar kapsamında 2024 yılında 2 farklı işleme ilişkin reasürans desteği sağlanmıştır.

2023 yılı Mayıs ayında yayınlanan Paris Kulübü basın bildirisi ile Ortak Çerçeve kapsamında Gana devletinin borç yapılandırması talebine yönelik Türkiye'nin de aralarında bulunduğu Kreditörler Komitesi oluşturulmuş ve komite toplantılarına T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı yetkilileri ile birlikte Türk Eximbank da katılım sağlamıştır. Bu çerçevede, Gana kredisi borç yapılandırmasına ilişkin oluşturulan Mutabakat Zaptı Türk Eximbank tarafından imzalanmış olup Gana devletinin Bankaya olan borçları Mutabakat Zaptı'nda belirlenen şekilde yapılandırılacaktır.

Etiyopya Devleti 2021 yılında "Ortak Çerçeve" kapsamında borç yapılandırması talebinde bulunmuş olup bu kapsamda Kreditörler Komitesinin oluşturulduğu bildirilmiştir. Paris Kulübü Kreditörler Komitesi toplantılarına Bakanlık yetkilileri ile Türk Eximbank da katılım sağlamakta olup ülkeyle ilgili gelişmeler yakından takip edilmektedir.

Öte yandan, Alıcı Kredileri ve Proje Finansmanı kapsamında 2024 yılında borçlularımızdan 117,5 milyon ABD doları tahsil edilmiştir.

Alacak Sigortası

2024 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası ve Spesifik İhracat Kredi Sigortası kapsamında toplam 24,6 milyar ABD doları tutarında sevkiyat sigortalanmıştır.

Türk Eximbank, ülkemizin en büyük alacak sigortası kuruluşu olarak ihracatçıların dış ticarette cesur adımlar atmalarını sağlamaktadır. 1989 yılından bu yana ihracatçıların vadeli alacaklarını güvenle tahsil etmelerini sağlayan Türk Eximbank, Kısa Vadeli İhracat Alacak Sigortası Programının yanı sıra Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programı ile orta-uzun vadeli mal ve hizmet ihracatını da sigorta kapsamına dâhil etmiştir.

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

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

2024 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası ve Spesifik İhracat Kredi Sigortası kapsamında toplam 24,6 milyar ABD doları tutarında sevkiyat sigortalanmıştır.

2024 yılı içerisinde Alacak Sigortası Programları çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik (OECD'ye üye ülkelerin dışında kalan ülkelere ilişkin) risklerin %50'sinin yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına devam edilmiştir.

2024 yılında:

- İhracatçıların güncel ihtiyaç ve taleplerinin karşılanması amacıyla, Hizmet İlaveli Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi ile teminat altına alınabilecek döviz kazandırıcı hizmet alacaklarının kapsamı genişletilmiştir.

- Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası, Hizmet İlaveli Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ve Katılım Esaslı Alacak Sigortası Poliçeleri revize edilmiştir.

- Faizsiz bankacılık ürünlerinin oluşturulmasına hız verilmiş ve Katılım Esaslı İhracat Alacak Sigortası Programı uygulamaya alınmıştır.

- Türk Eximbank Alacak Sigortası Poliçelerinin pazarlama ve satış faaliyetlerinin, Banka şubeleri ile Bölge Sigorta Pazarlama ve Koordinasyon birimlerinin yanı sıra sigorta broker şirketleri kanalıyla da yürütülmesi amacıyla kurulan Reasürans, Broker Kanalı Yönetimi ve Ürün Geliştirme Birimi aracılığıyla broker şirketleriyle iş birliği anlaşmaları yapılmakta ve Türk Eximbank Broker Kanalı aktif olarak çalışmaktadır.

- Sigorta işlemlerinde müşteri memnuniyetini ve verimliliği artıran, iş yükünü azaltan sonuçları olan ve kısmen uygulanan süresiz limit uygulamasının tüm alıcılar için uygulanmasını sağlama adına sigorta politikalarında genişletici revizyonlar yapılmıştır.

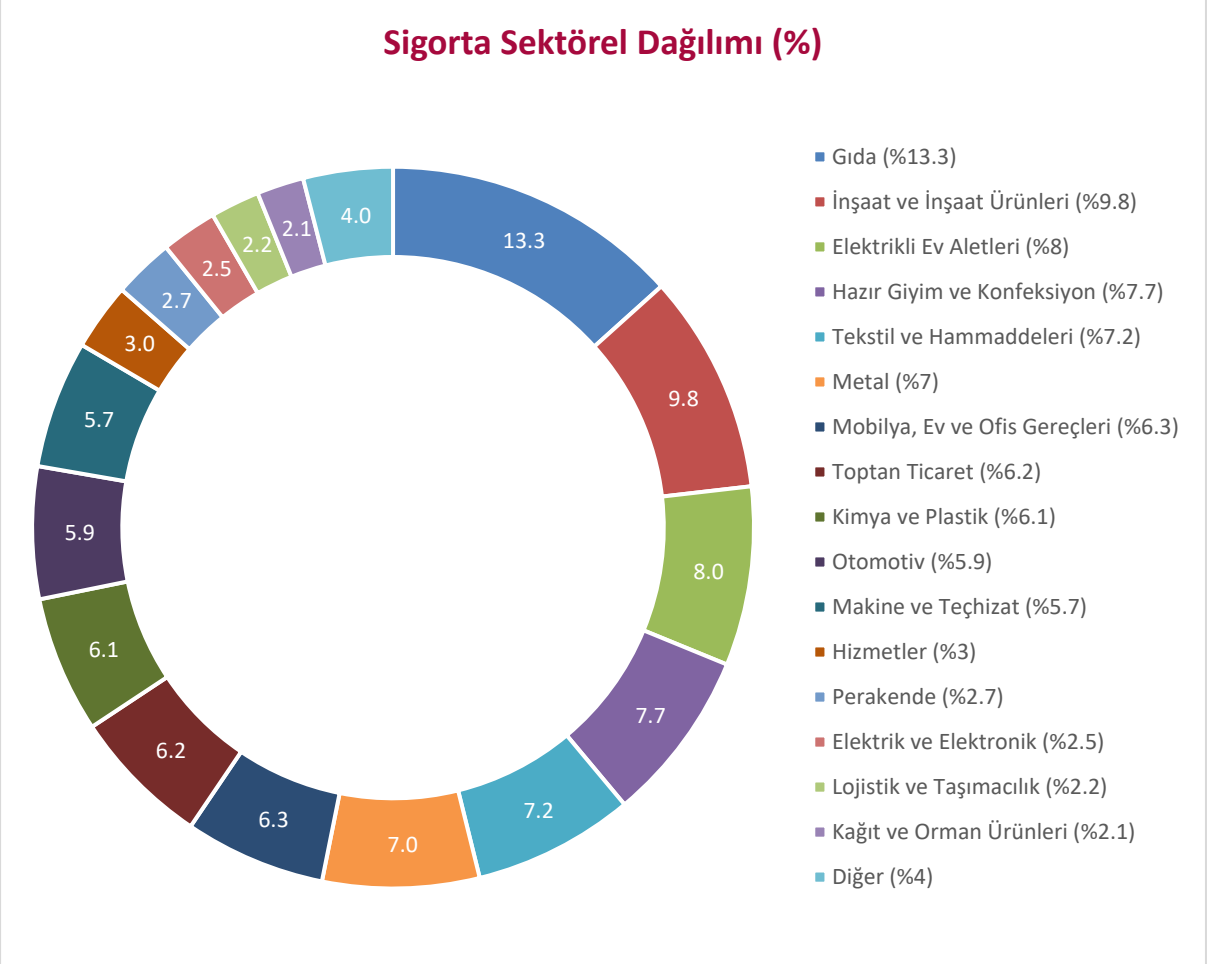
- Mevcut alacak sigortası ürünlerinin finansal kuruluşlar (ticari bankalar ve katılım bankaları) üzerinden doğrudan ihracatçılara satışı ve pazarlanabilmesini teminen "Türk Eximbank Finansal Kuruluşlar ile Sigorta Acentelik Yapısı" konulu proje alternatif bir satış/pazarlama kanalı olarak devreye alınmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

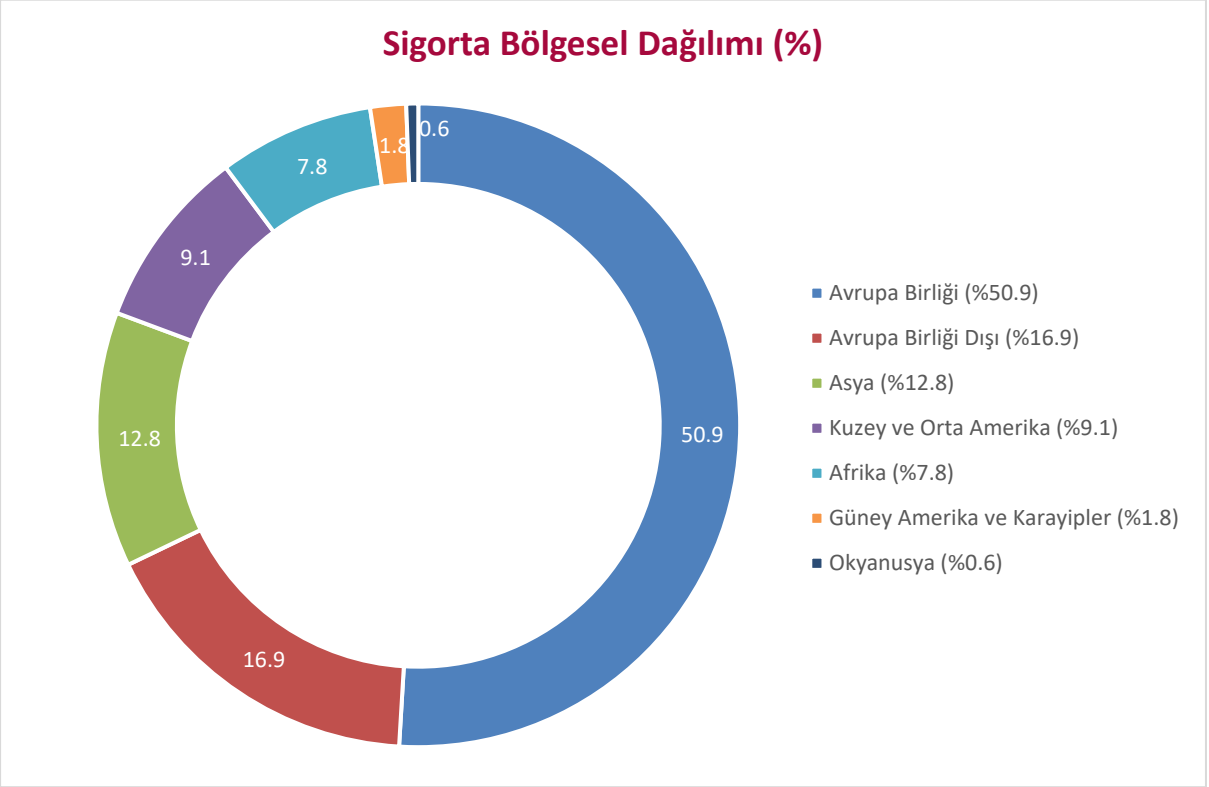
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı ile ihracatçıların 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatları, ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınmaktadır.

Türk Eximbank bünyesinde 1989 yılından bu yana verilmekte olan Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası hizmeti, zaman içinde ihracatçılar tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet hâline gelmiştir. Nitekim 2024 yılı sonu itibarıyla 7.458 ihracatçı firmanın söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir. Program çerçevesinde 2024 yılında 21,5 milyar ABD doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 69,4 milyon ABD doları prim tahsilatı yapılmıştır.

Sigortalanan sevkiyatın sektörel dağılımında, %13'lük pay ile gıda sektörü birinci sırada yer almakta iken ikinciliği %10'luk pay ile inşaat ve inşaat ürünleri, %8'lik kısmı elektrikli ev aletleri ve hazır giyim ve konfeksiyon paylaşmaktadır.



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



Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde limit tahsis edilmiş alıcı sayısı 54.814'tür.

2024 yılında çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 22,9 milyon ABD doları tutarındaki zarar, Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Aynı dönemde Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 5,9 milyon ABD doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir.

Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası

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

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

2024 yılı sonu itibarıyla 204 firmanın 2,9 milyar ABD doları tutarındaki sevkiyatı sigortalanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 6,9 milyon ABD doları prim tahsilatı yapılmış ve 226 bin ABD doları tutarında tazminat ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası

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

Diğer Sigorta Programları

Türk Eximbank tarafından sunulan diğer sigorta programlarına ait gelişmeler aşağıdaki gibidir:

- **Katılım Esaslı Alacak Sigortası:** Program ile ihracatçıların yurt dışında yerleşik alıcılara yönelik faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygun mal satışlarından doğacak azami 360 gün vadeli ihracat alacakları ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınmaktadır.

- **Sevk Öncesi Risk Sigortası:** Program ile üretim döneminde siparişin ticari ve politik risklerden kaynaklı olarak alıcı tarafından iptal edilmesi durumunda ihracatçı firmanın doğrudan üretim maliyetlerine ilişkin zararları sigorta kapsamına alınabilmektedir.

- **Finansal Kuruluşlar Alıcı Kredi Sigortası:** Bankalara yönelik sunulan program ile Türk malı ve hizmeti ihracatına yönelik olarak yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlar tarafından sağlanan alıcı kredilerinin borçlu tarafından ticari ve politik risklere bağlı olarak ödenmemesi durumunda krediyi kullandıran kuruluşun uğradığı zararlar sigortalanmaktadır.

- **Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası:** Müteahhitlere yönelik sunulan program ile müteahhitlerin yurt dışında gerçekleştirdikleri işler kapsamında politik risklerden kaynaklı olarak uğradıkları zararları sigortalanabilmektedir.

- **Akreditif Teyit Sigortası:** Program ile yurt dışı amir banka tarafından açılmış ve yurt içi bankalar tarafından teyit eklenmiş akreditiflerin amir banka tarafından ticari ve politik risklere bağlı olarak ödenmemesi durumunda teyit bankasının uğradığı zararlar sigorta kapsamına alınabilmektedir.

Finansman ve Hazine

Türk Eximbank , 9,7 milyar ABD doları TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu TL kaynaklar da dâhil olmak üzere 21,6 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleştirmiştir.

Türk Eximbank, 2024 yılında uluslararası piyasalardan 8,4 milyar ABD doları ve ayrıca hazine işlemleri (repo, TRS, borçlanma, swap vb.) ile sağlanan fonlar kapsamında da 3,2 milyar ABD doları tutarında kaynak temin ederek, TCMB kaynağı hariç toplam 11,9 milyar ABD doları seviyesinde oluşan borç stoku ile ihracatçılara uygun maliyetli ve çeşitli vadelerde finansman olanakları sunmaya devam etmiştir. Banka, 9,7 milyar ABD doları TCMB reeskont kaynağı ile birlikte toplam fon stokunu TL kaynaklar da dâhil olmak üzere 21,6 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan Banka, yıl içerisinde yaklaşık 5,7 milyar ABD doları (hazine işlemleri hariç) tutarında kredi anapara ödemesi gerçekleştirmiştir.

Borçlanma İşlemleri

Türk lirası cinsinden Reeskont Kredileri haricinde 2024 yılında kullandırılan TL kredilerin tamamına yakınının fonlanmasında, ödenmiş sermaye ve faiz tahsilatları kapsamında oluşan TL kaynaklar kullanılmıştır.

Banka'nın 2024 yılında gerçekleştirdiği borçlanmaların detayları aşağıdaki gibidir:

- Türk Eximbank, TCMB'nin tahsis ettiği senet reeskont imkânından yoğun şekilde faydalanmıştır. 31 Aralık 2024 itibarıyla söz konusu kaynağın bakiyesi TL Reeskont Kredileri de dâhil olmak üzere 9,7 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

- Eximbank tarafından; hazine işlemleri (repo, TRS ve borçlanma) ile sağlanan fonlar haricinde 2024 yılında toplam 8,4 milyar ABD doları tutarında kaynak sağlanmıştır. Bu kaynakların 3,6 milyar ABD dolarını, sürdürülebilirlik kapsamında temin edilen uluslar üstü fonlar ile sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi oluşturmaktadır.

- Yurt dışında yerleşik önemli finans kuruluşlarından ikili anlaşmalar kapsamında 832 milyon ABD doları tutarında kredi sağlanmıştır.

- **Ocak 2024**'te gerçekleştirilen 500 milyon ABD doları eurobond ihracı ve yılın başından itibaren gerçekleştirilen tahsisli satış işlemleriyle uluslararası sermaye piyasalarından yaklaşık 3,6 milyar ABD doları tutarında kaynak temin edilmiştir.

- 6 Şubat depreminden etkilenen Türk ihracatçı firmaların deprem sebebiyle oluşan tamir, bakım, yeniden inşaat, makine değişimi, güçlendirme gibi masraflarının finanse edilmesi amaçlarıyla Aralık 2023'te T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) ile 10 yıl vadeli kaynak için imzalanan kredi anlaşması sonucunda **Ocak 2024**'te 100 milyon ABD doları tutarında fon sağlanmıştır.

- **Mayıs 2024**'te gerçekleştirilen sürdürülebilirlik bağlantılı beşinci sendikasyon kredisi işlemi ile önceki işlem %110 oranında yenilenerek 1 yıl vadeli, 560 milyon euro ve 120 milyon ABD doları olmak üzere toplam 728 milyon ABD doları tutarında kaynak sağlanmıştır.

- **Mayıs 2024**'te ihracatçı firmaların yenilenebilir enerji üretimi ve yeşil yatırımlarına uzun vadeli finansman imkânı sunulması amaçlarıyla Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) garantisi ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı karşı garantisi altında 10 yıl vadeli bir sendikasyon kredisi anlaşması ile 285,7 milyon ABD doları tutarında fon sağlanmıştır.

- Aralık 2022'de T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının garantisi altında Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ile 150 milyon euro tutarında azami 7 yıl vadeli bir kaynak için imzalanan kredi anlaşmasının ikinci dilimi olarak; **Haziran 2024** tarihinde 75 milyon euro tutarında kaynak temin edilmiştir.

- Nisan 2024'te İslami kurallara uygun çok taraflı sigorta şirketi ve İslam Kalkınma Bankası'nın (IsDB) bir yan kuruluşu olan ICIEC sigortası altında ING ile 5 yıl vadeli olarak imzalanan anlaşma sonucunda **Haziran 2024** tarihinde 115 milyon euro tutarında kaynak sağlanmıştır.

- Mayıs 2024'te T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının karşı-garantisi ve International Bank for Reconstruction and Development'ın (IBRD) garantisi altında, Türk ihracatçılarının Avrupa Birliği'nin Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (CBAM - SKDM) sonucunda ortaya çıkabilecek zorlukların üstesinden gelmelerine yardımcı olmak amacıyla sendikasyon kredisi yapısındaki "Türkiye Yeşil İhracat Projesi" kredi sözleşmesi ile **Haziran 2024** tarihinde 1 milyar euro tutarında fon sağlanmıştır. Söz konusu işlem, Global Banking & Markets'ın "Yılın Kalkınma Finansal Kuruluşu Borçlanma İşlemi" ödülüne layık görülmüştür.

- **Ağustos 2024** tarihinde MIGA garantisi altında, Türk ihracatçılarının ticaret finansmanı ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla, sendikasyon kredisi yapısında 1 yıl vadeli olarak imzalanan anlaşma ile 300 milyon euro tutarında fon sağlanmıştır.

- Mart 2024'te Japon İhracat ve Yatırım Sigorta Kuruluşunun (NEXI) %100 oranında sigortası ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının garantisi altında bankalar konsorsiyumu ile 10 yıl vadeli olarak imzalanan anlaşma sonucunda **Ağustos 2024** tarihinde 140 milyon euro tutarında kaynak sağlanmıştır. Söz konusu işlem Global Banking & Markets'ın "'Yılın Ticaret Finansmanı İşlemi'' ödülüne layık görülmüştür.

- **Kasım 2024**'te T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının garantisi altında İslam Kalkınma Bankası'ndan 100 milyon ABD doları tutarında 10 yıl vadeli bir İslami fon anlaşması imzalanmıştır.

- **Kasım 2024**'te gerçekleştirilen sürdürülebilirlik bağlantılı altıncı sendikasyon kredisi işlemi önceki işlemin %121 oranında yenilenmesiyle gerçekleştirilmiş olup, 1 ve 2 yıl vadeli 367,7 milyon euro , 297 milyon ABD doları ve 700 milyon Çin yuanı olmak üzere toplam 796 milyon ABD doları tutarında kaynak sağlanmıştır.

- **Aralık 2024**'te İslam Kalkınma Bankasının ticari finansman kolu olan ITFC (International Islamic Trade Finance Corporation) koordinatörlüğünde 1 yıl vadeli 164 milyon ABD doları ve 9,5 milyon euro olmak üzere toplam yaklaşık 174 milyon ABD doları tutarında İslami sendikasyon kredisi temin edilmiştir.

- **Aralık 2024**'te Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan 45 milyon ABD doları tutarında 2 yıl vadeli kaynak sağlanmıştır.

Ayrıca; hazine işlemleri (repo, TRS, borçlanma, swap vb.) ile sağlanan fonlar kapsamında da 3,2 milyar ABD doları kaynak temini sağlanmıştır. 2024 yılı sonu itibarıyla ise mevcut kaynak stoku 1,04 milyar ABD doları düzeyindedir.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

2024 yılında ulusal ve küresel ekonomik gelişmeler yakından takip edilerek; faiz ve kur hareketleri, küresel makro ekonomik konjonktür ve getiri-maliyet dengesi göz önünde bulundurulmak suretiyle likidite, faiz ve kur riski yönetimine azami önem gösterilmiştir.

Likidite yönetimi kapsamında; mevcut kaynaklar (özkaynaklar, para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla yaratılan fonlar vb.) TCMB, Takasbank Para Piyasası ve bankalararası piyasada değerlendirilerek yüksek faiz getirisi temin edilmiştir.

Bankanın Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin BDDK Yönetmeliği kapsamında belirtilen yasal sınırlar içinde tutulan likiditenin aktif büyüklük içerisindeki payı 2024 yılında ortalama %6,9 seviyesinde seyrederken, menkul kıymet portföyünün aktif büyüklük içindeki payı ise ortalama %3,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bu dönemde nakit akımı yönetimi ve aktif-pasif uyumunu sağlamak amaçlı kısa ve uzun vadeli swap işlemlerine devam edilmiştir. Nakit akımını yönetmek, aktif-pasif uyumunu sağlamak ve arbitraj amaçlı olmak üzere 2024 yılında yapılan swap işlem hacmi; 18,4 milyar ABD doları tutarındaki kısmı kısa vadeli, 0,5 milyar ABD doları tutarındaki kısmı uzun vadeli olmak üzere toplam 18,9 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

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

Küresel piyasalarda ihracatçıların rekabet gücünün korunması, döviz alacakları ve döviz yükümlülüklerinden kaynaklı kur riskini ve faiz dalgalanmalarından doğabilecek faiz riskini yönetme imkânlarını artırmak amacıyla hazine ürünleri sunulmaya devam edilmiştir.

Uluslararası İlişkiler

Türk Eximbank'ın, çok taraflı finansman kuruluşlarının yanı sıra 43 ülkenin ihracat destek kuruluşu ile imzalamış olduğu çeşitli iş birliği mekanizmalarını içeren 60'ı aşkın anlaşması bulunmaktadır.

Türk Eximbank'ın, çok taraflı finansman kuruluşlarının yanı sıra 43 ülkenin ihracat destek kuruluşu ile imzalamış olduğu çeşitli iş birliği mekanizmalarını içeren 60'ı aşkın anlaşması bulunmakta olup, Banka söz konusu kuruluşlar ile yakın iş birliğine ve yeni anlaşmaların imzalanmasına yönelik çalışmalarına 2024 yılında da devam etmiştir.

Türk ihracatçı ve taahhüt firmalarının üçüncü ülkelerde yabancı firmalarla birlikte üstleneceği projelerin ortak finansmanına imkân tanıyarak uluslararası piyasalarda daha rekabetçi olmalarına katkıda bulunmak amacıyla geçtiğimiz yıllarda USEXIM (ABD), UKEF (Birleşik Krallık), BPIFrance (Fransa), EKF (Danimarka), OeKB (Avusturya), MEHIB (Macaristan) ve EKN (İsveç) ile imzalanan reasürans anlaşmalarına yenilerinin eklenmesi yönündeki çalışmalara 2024 yılında da devam edilerek Bankamız ile Polonya'nın resmî ihracat destek kuruluşu KUKE ve Katar Kalkınma Bankası QDB arasında iki ülke firmalarınca üçüncü ülkelerde üstlenilecek işlemlere ortaklaşa finansman sağlanmasını hedefleyen reasürans anlaşmaları imzalanmıştır. QDB ile imzalanan reasürans anlaşması ile üçüncü ülkelerdeki projeler, Türk Eximbank'ın son zamanlarda yeni ürün geliştirme çalışmaları kapsamında önem verdiği faizsiz bankacılık prensiplerine uygun finansman imkânlarıyla desteklenebilecektir. Ayrıca İspanya ve Kazakistan'ın resmî ihracat destek kuruluşları CESCE ve Kazakhexport ile genel iş birliğine yönelik mutabakat zabıtları imzalanmıştır.

Resmî destekli ihracat kredilerine ilişkin olarak üye ülkelerin ilgili kurumları arasında bilgi ve görüş alışverişini kolaylaştırmak ve politika birliğini sağlamak amacıyla oluşturulan, Türkiye'nin Nisan 1998'de asil üyesi olduğu OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu toplantılarında başta OECD Çevresel ve Sosyal Etkilerin Değerlendirilmesine İlişkin Tavsiye Kararının revizyonuna ilişkin olmak üzere gerçekleştirilen müzakerelere katılım ve katkı sağlanmıştır.

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

Türk Eximbank'ın, üyesi olduğu Berne Union (Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği), Aman Union (DHAMAN [Arap Yatırım ve İhracat Kredi Garanti Kuruluşu] ve İslam İşbirliği Teşkilatı Üyesi Ülkeler Ticari ve Ticari Olmayan Risk Sigortacıları ve Reasürörleri Birliği), Asya Exim Bankları Forumu ve ADFIMI'nin (İslam Kalkınma Bankasına üye ülkelerdeki Kalkınma Finansman Kuruluşları Birliği) 2024 yılında gerçekleştirilen toplantı, seminer ve çalıştaylarına katılım sağlanmıştır. Türk Eximbank'ın hâlihazırda İcra Kurulu üyesi olarak görev yaptığı Aman Union'ın önümüzdeki dönem strateji ve hedeflerinin oluşturulmasına yönelik toplantılarına katılım sağlanarak katkıda bulunulmuştur. Bankanın ADFIMI'nin Denetim Kurulu üyeliği kapsamındaki görevi sürmektedir.

Türk Eximbank, Afrika'nın önde gelen çok taraflı finansal kuruluşlarından AFC ile hissedarlık anlaşması imzalayarak, AFC'nin Afrika dışındaki ilk sermayedarı olmuştur.

Africa Finance Corporation'a (AFC) Hissedar Olunması

Türk Eximbank, Türkiye'nin resmî ihracat destek kuruluşu olarak, Afrika'nın önde gelen çok taraflı finansal kuruluşlarından AFC ile hissedarlık anlaşması imzalayarak, AFC'nin Afrika dışındaki ilk sermayedarı olmuştur. Türkiye'nin Afrika Birliği ile Stratejik Ortaklık Politikası çerçevesinde kritik öneme sahip bu yatırım, Türk ihracatçı ve müteahhitlerinin başta AFC üyesi 44 Afrika ülkesi olmak üzere kıtada iş yapma kapasitesini artırmayı hedeflemektedir.

AFC ile Türk Eximbank arasındaki iş birliği, AFC ile imzalanan Risk Paylaşım Çatı Anlaşması ile taçlanmış olup, bu anlaşmanın Türk firmalarının kıtadaki altyapı projelerine ve dış ticaret işlemlerine katılımını kolaylaştırması ve ticaret hacmimize olumlu katkı yapması planlanmaktadır.

Bilgi Teknolojileri

İhracatçıların ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla hizmet altyapısı yeni teknolojiler ile desteklenmektedir.

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.

İhracatçıların ihtiyaçlarını karşılamak ve işlemlerini kolaylaştırmak amacıyla hayata geçirilen projeler:

Türk Eximbank'ın elektronik dönüşüm süreçlerini hızlandırarak iç ve dış süreç dijitalleştirme çalışmaları çerçevesinde;

- İGE ile kredi süreçleri entegrasyonları sağlanmıştır.
- Ana Bankacılık uygulamalarında çalışmalara destek sağlanmış, Erken Uyarı Sistemi, Knock Out ve Limit Karar Modülü yeni teknolojiler ile geliştirilerek hayata geçirilmiştir.
- Bilgi sistemleri yatırımı gerçekleştirilmiş, İnternet Şube ve Mobil Şube ekranları güncel ve yeni altyapıya dönüştürülerek uygulamaya alınmıştır.
- "Analitik Olgunluğun Artırılması" hedefi kapsamında tüm paydaşları ilgilendiren konular için geliştirilmiş olan kurumsal veri üzerinden selfservis raporlamaya baz teşkil edecek datamart oluşturulma çalışmalarına başlanılmıştır.

Bunlara ek olarak,

- İş sürekliliği faaliyetleri kapsamında ana bankacılık veri tabanı, sunucu, veri depolama ve yedekleme sistemleri teknolojik gelişmelere uygun şekilde güncellenmiştir. Ayrıca operasyon ve enerji verimliliği adına fiziksel sunucu ortamları sanallaştırma platformuna taşınarak %99 seviyesinde sanallaştırma oranı yakalanmıştır.
- Yıl boyunca Banka İş Sürekliliği test faaliyetleri gerçekleştirilmiş, ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Standardına ve Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'e uyum faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.
- Bağımsız denetim, iç denetim ve bilgi güvenliği zafiyet (sızma) testleri sonucunda BT kapsamına giren önemli ve kayda değer bulguların giderilmesi çalışmaları yapılmıştır.
- Ülke kredilerinin Devlet Garantili ve Yurt Dışı Bankalar Alıcı Kredileri Programları kapsamında kullandırım, tahsilat ve diğer işlemleri yeni teknolojiler kullanılarak geliştirilmiştir.
- Operasyonel süreçlerde belli iş adımlarının robot yazılımlar tarafından gerçekleştirilmesi, böylece iş akışında verimliliğin arttırılması adına RPA (Robotik Süreç Uygulaması) süreç geliştirmelerine devam edilmiştir.
- Yeni ağ ve sistem güvenlik ürünleri devreye alınarak güvenlik olgunluk seviyesi artırılmıştır.

- İş Sürekliliği Yönetim Planı kapsamında, Veri Merkezi yeni binaya taşınmıştır. Bu çalışma ile Tier-3 dizayn endüstri standardında bir veri merkezinde bilgi sistemleri bileşenleri konumlandırılmıştır. Ana Veri Merkezi ve ODM (Olağanüstü Durum Merkezi) Veri Merkezi ağ yapısı topolojisi olarak eşlenik hâle getirilmiştir. Yapılan altyapı çalışmalarıyla ana sistemlerin yedek veri merkezi üzerinden açılma süresi kısaltılmıştır.

Uluslararası Yükümlülükler

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

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

Uluslararası Kurallar

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

İhracat kredilerine ilişkin politikaların değerlendirilmesi, problemlerin tespiti ve çok taraflı müzakereler ile çözülmesini hedefleyen OECD İKG altında gerçekleştirilen toplantılara 2024 yılında da katılım sağlanarak gelişmeler yakından takip edilmiştir. Söz konusu toplantılarda yürütülen çalışmalar neticesinde ortaya çıkan üç tavsiye kararı olan

- OECD Rüşvet ve Resmî Destekli İhracat Kredilerine İlişkin Konsey Tavsiye Kararı,
- Çevresel ve Sosyal Etkilerin Değerlendirilmesine İlişkin Tavsiye Kararı ve
- Düşük Gelirli Ülkelere Resmî İhracat Kredisi Sağlanmasında Sürdürülebilir Borç Verme Uygulamalarının Desteklenmesine İlişkin Tavsiye Kararına

Banka'nın tüm uygulamalarında riayet edilmektedir.

Ülkemiz, 2006 yılından bu yana "Davetli Katılımcı" (gözlemci) statüsünde olduğu KG'ye 2018 yılı içerisinde Katılımcı Statüsü kazanması ile üye ülkelerin sağladığı iki yıldan uzun vadeli resmî ihracat desteklerinin tabi olduğu kuralları belirleyen OECD Düzenlemesinde yapılacak değişikliklerde karar mekanizmasının bir parçası olmuş ve ihracat kredilerine ilişkin tüm kurallar Türk Eximbank'ı da bağlayıcı hâle gelmiştir.

AB Müktesebatına Uyum

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

- **"Rekabet Politikası" faslı:** AB Müktesebatına uyum çalışmaları çerçevesinde kısa vadeli ihracat kredi sigortası kapsamındaki pazarlanabilir risklerin devlet yardımı almayan kurumlarca yapılması kuralı uyarınca, Banka'nın tüm kısa vadeli sigorta faaliyetlerinin başka bir kurum çatısı altında yapılandırılması gerekecektir. Söz konusu AB Direktifi çerçevesinde gündeme gelecek yeniden yapılanma çalışmalarına yönelik olarak, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının talimatları doğrultusunda tüm paydaşlar ile ortak çalışma yapılması öngörülmektedir.

- **“Dış İlişkiler” faslı**: Türk Eximbank tarafından sağlanacak orta ve uzun vadeli finansal desteklerin OECD Resmî Destekli İhracat Kredilerine İlişkin Düzenlemesini de içeren AB Müktesebatıyla uyumlu hâle getirilmesi, Türkiye’nin söz konusu Düzenlemeye 2018 yılı içerisinde Katılımcı olmasını müteakip büyük ölçüde sağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın 2025 Yılı Hedef ve Faaliyetleri

Türk Eximbank ülke ekonomisine yüksek katma değer üreten ve ülkemiz ihracat stratejileri doğrultusunda faaliyet gösteren ihracatçıları proaktif olarak destekleyen bir yapıya dönüşmektedir.

Türk Eximbank, ülkemizin ihracat stratejileri doğrultusunda 2020 yılında başlattığı Stratejik Dönüşüm Programında belirlenen yol haritası ve projelere uyumlu olarak faaliyetlerini devam ettirmektedir.

Türk Eximbank bu programla birlikte; ülke ekonomisine yüksek katma değer üreten ve ülkemiz ihracat stratejileri doğrultusunda faaliyet gösteren ihracatçıları proaktif olarak destekleyen bir yapıya dönüşmektedir. İhracatçıların gereksinimlerini ve önlerindeki engelleri tespit ederek, ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmet gamını genişletmek; ihracatçıların Türk Eximbank desteklerinden faydalanma deneyimini iyileştirmek için çalışmalar yürütülmektedir.

Yeniden yapılanma kapsamında başlatılan Stratejik Dönüşüm Programı 2025 yılında da güçlü bir şekilde devam edecektir.

Türk Eximbank'ın ana amacı Eximbank desteklerinin ülke ihracatına etkisini artırmaktır. Türk Eximbank bu ana amaç doğrultusunda stratejik hedeflerini

- katma değerli ihracata sağlanan destekleri artırmak,
- KOBİ ihracatçılara sağlanan destekleri artırmak
- stratejik sektör ve yatırımlara yönelik destekleri artırmak

olarak belirlemiştir.

Bu stratejik hedeflere ulaşmak adına Türk Eximbank'ın 2025 yılı stratejik öncelikleri aşağıdaki gibidir:

- Eximbank desteklerinde yeşil ve dijital dönüşüme yönelik krediler başta olmak üzere yatırım kredilerinin payının artırılması,
- E-İhracat gibi yeni ihracat türlerine ve hizmet ihracatına özelleştirilmiş finansal çözümler sunulması,
- Yüksek katma değerli ve yüksek teknolojili ihracatçıların daha etkin desteklenmesi,
- Dijitalleşme ve teknolojik dönüşüm programlarına devam edilmesi,
- Eximbank kredi ve sigorta iş modeli dönüşüm programlarına devam edilmesi,
- Dış ticaret modülünün hayata geçirilmesi ve dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi,
- Katılım finans uygulamalarında ürün çeşitliliğinin ve etkinliğinin artırılması.

Türk Eximbank 2025 yılında da ülkemiz ihracat stratejileri ve Bankanın stratejik öncelikleri ve hedefleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmeye devam edecek ve projelerini hayata geçirecektir.

Yüksek teknolojili ve katma değerli ihracat finansmanına öncelik verilmeye devam edilecektir.

Türk Eximbank'ın iş modeli ve kurumsal altyapısı uluslararası en iyi uygulamalar dikkate alınarak geliştirilmeye devam edilecek, Eximbank destekleri yüksek teknolojili ve katma değerli ihracatın finansmanında yeşil ve dijital dönüşümü önceleyerek kullandırılacaktır.

İGE iş birliği ile ihracatçı kazanımına devam edilecektir.

Daha fazla ihracatçının Türk Eximbank destek programlarından faydalanmasına yönelik aktif pazarlama faaliyetleri ile İGE teminatlı kredi imkânı sunarak yüksek oranda ihracatçı kazanımı sağlanacaktır.

Sınırda Karbon Düzenlemesine Uyum yatırımlarına destek verilmeye devam edilecektir.

İhracatçıların karbon vergi maliyetlerini en aza indirmeye yönelik destek modelleri üzerinde çalışmalar devam etmektedir. İhracatçıların Sınırda Karbon Düzenlemesine uyum yatırımlarına destek sağlanması hedeflenmektedir.

2025 yılında da "Uzak Ülkeler ve İslam İş Birliği Teşkilatı Üyeleri ile İhracatı Geliştirme Stratejileri"ne uygun destek verilecektir.

2025 yılı İhracat Planı'na uygun olarak "Uzak Ülkeler ve İslam İş Birliği Teşkilatı Üyeleri ile İhracatı Geliştirme Stratejileri" doğrultusunda ihracatçılara destek sağlanacaktır.

Hizmet ihracatına yönelik desteklerimiz 2025 yılında artacaktır.

Bankanın stratejik öncelikleri doğrultusunda yazılım ve bilişim sektörü başta olmak üzere hizmet ihracatçılarına sağlanan destekler önemli ölçüde artırılacaktır.

Stratejik Dönüşüm Projeleri ile ihracatçılara yönelik dijital çözümler sunulmaya devam edilecektir.

Dijital kanallardan ihracatçılara sunulan işlem setleri çeşitlendirilecektir.

E-ihracata yönelik yeni destek mekanizmaları kurulacaktır.

Dijital kanallar üzerinden ihracat yapan başta KOBİ ölçeğindeki e-ihracatçıların desteklenmesi için yeni destek mekanizmaları geliştirilecektir.

Dış ticaret modülü kurulacak ve dış ticaret işlemlerine aracılık edilecektir.

İhracatçıların ana çözüm ortağı olmak adına 2025 yılında dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi için gerekli altyapı kurulacaktır.

Faizsiz finans alanındaki finansman ve sigorta ürünleri çeşitlendirilecektir.

Faizsiz bankacılık alanında finansman ve sigorta ürünleri çeşitlendirilerek Türk Eximbank destekleri içinde faizsiz bankacılık ürünleri payının %10 seviyelerine çıkarılması hedeflenmektedir.

Kurumsal Yönetim

2024 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Türk Eximbank, resmî ihracat destek kuruluşu olarak ülkemizin ihracat stratejileri doğrultusunda; 2024 yılında açılan 1 yeni şube ve 2 yeni irtibat bürosu ile genişleyen hizmet ağıyla toplamda 24 şube ve 7 irtibat ofisi ile ihracatçılarımıza hizmet vermektedir. Banka 2024 yıl sonu itibarıyla toplamda 48,7 milyar ABD doları tutarında ihracat desteği sağlamıştır. Bu kapsamda, 8,7 milyar ABD doları orta-uzun vadeli olmak üzere toplam 24,1 milyar ABD doları tutarında kredi desteği verilmiştir. Öte yandan, aynı dönemde 24,6 milyar ABD doları tutarındaki vadeli alacağı sigorta kapsamına alarak ihracatçılarımıza güvenle satış yaptıkları bir ortam oluşturulmuştur.

Bankanın destek sağladığı kredili ihracatçı firma sayısı 13.735'e, sigortalı ihracatçı sayısı ise 7.493'e ulaşmıştır. Bu çerçevede, toplam tekil ihracatçı firma sayısı %5,4 artarak 17.838'e yükselmiş olup, bu ihracatçıların %83,4'ü KOBİ niteliğindedir.

2024 Yılı Faaliyetlerine Genel Bakış…

Türk Eximbank ihracatçılarımızı uluslararası rekabette desteklemek ve ülkemizden daha fazla mal ve hizmet ihracatı yapılmasına katkıda bulunmak amacıyla 2024 yılında 24,1 milyar ABD doları kredi ve 24,6 milyar ABD doları sigorta ve garanti olmak üzere ülkemiz ihracatına toplam 48,7 milyar ABD dolar tutarında destek sağlamıştır.

Sevk Öncesi ve Sonrası Reeskont Kredileri kapsamında toplam 11,7 milyar ABD doları tutarında Reeskont Kredisi kullandırımı gerçekleştirilmiş olup, Reeskont Kredilerinin Banka'nın toplam kredi hacmi içindeki payı %48,4'tür.

Alıcı Kredileri Programları kapsamında; 2024 yılında toplam 27 milyon ABD doları kredi kullandırılmış ve ticaretin finansmanı işlemine yönelik 65,3 milyon ABD doları kredi tahsisi yapılmıştır. Ayrıca, aynı yıl içerisinde 10 ülkede gerçekleştirilecek mal ve hizmet ihracatı potansiyeli bulunan proje/ihracat işlemi için firmalarımız lehine 20 adet niyet mektubu düzenlenmiştir.

Yıl boyunca Alacak Sigortası Programları dâhilinde 24,6 milyar ABD doları tutarında sevkiyat sigorta kapsamına alınmış olup, bunun yaklaşık %88'ini Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası teşkil etmektedir. Bahse konu programlar dâhilinde 76,3 milyon ABD doları prim tahsilatı gerçekleştirilirken, 23,1 milyon ABD doları tutarında tazminat ödemesi yapılmıştır.

Güçlü Sermaye Yapısı...

Türk Eximbank'ın tamamı ödenmiş 20,6 milyar TL olan sermayesi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sağlanan nakdi sermaye aktarımları ile 15,1 milyar TL artırılarak 35,7 milyar TL'ye, ardından olağanüstü yedek akçelerden yapılan aktarım ile de 55,3 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Böylelikle, Bankamızın güçlü sermaye yapısı 2024 yılında da korunmaya devam edilmiştir.

İhracatçılarımızın İhtiyaçları Doğrultusunda Geliştirilen Yeni Ürün ve Hizmetler…

2024 yılında hayata geçirilen stratejik projeler ve kapsamı genişletilen faaliyetler ile Banka destekleri daha erişilebilir hâle gelirken, süreçlerde yapılan iyileştirmeler ile hizmet kalitesi arttırılmıştır. Bu kapsamda;

- Ürün ve hizmetleri çeşitlendirme stratejisi doğrultusunda faiz hassasiyeti olan ihracatçılara yönelik olarak çözüm üretilmeye devam edilmiştir. Bu kapsamda katılım bankaları aracılığıyla sunulan Faizsiz Sevk Öncesi İhracatın Finansmanı (SÖİF) Programı ve Faizsiz Finansal Kiralama Programı uygulamaya alınmıştır.

- Sigorta ürünlerini daha geniş kitlelere ulaştırmak, yeni ihracatçılar kazanmak ve satış kanallarını çeşitlendirerek sigorta programlarına erişimi artırmak amacıyla Broker Satış Kanalı üzerinden hizmet verilmeye başlanmıştır.

- İhracatçıların "kredi değerliliği" ile "ihracat performans ve potansiyelini" birlikte dikkate alan yaklaşımlarla hayata geçirilen kredi teminat çeşitliliği uygulaması ile banka teminat mektubunun yanı sıra, bankacılık sektöründe genel kabul görmüş alternatif teminatlar ile kredi kullandırımı yaygınlaştırılmaktadır.

- TCMB ile uygulamaya alınan Swap Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredisi kapsamında; ilk olarak Çin Halk Cumhuriyeti'nden yapılan ithalatlar için uygulamaya alınan kredi, Katar Devleti'ni de kapsayacak şekilde genişletilmiştir.

Sınırda Karbon Düzenlemesine Uyum Yatırımlarına Destek…

2026 yılında uygulanmaya başlayacak olan sınırda karbon vergisi uygulamasına ihracatçıları hazırlamak amacı ile sürdürülebilirliği stratejisinin merkezine alan Türk Eximbank, faaliyetlerini yürütürken de ekonomik, çevresel, sosyal ve yönetimsel riskleri dikkate almaktadır. Bu yaklaşımla, ihracatçılara kullandırılmak üzere 2024 yılında sürdürülebilirlik bağlantılı/temalı olarak yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sendikasyon kredileri ile yaklaşık 3,6 milyar ABD doları fon sağlanmıştır.

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

Türk Eximbank, 2024 yılında uluslararası piyasalardan 8,4 milyar ABD doları ve ayrıca hazine işlemleri (repo, TRS ve borçlanma) ile sağlanan fonlar kapsamında da 3,2 milyar ABD doları tutarında kaynak temin etmiştir. Banka, 9,7 milyar ABD doları seviyesindeki TCMB reeskont kaynağı dâhil toplam 21,6 milyar ABD doları fon stoku ile ihracatçılara uygun maliyetli ve çeşitli vadelerde finansman olanakları sunmaya devam etmiştir.

Bu kapsamda; 2024 yılında gerçekleştirilen işlemler ile Türk Eximbank, Global Banking & Markets'ın ''Yılın İhracat Kredi Kuruluşu'' başta olmak üzere üç ödülüne layık görülmüştür.

Yüksek Teknolojili ve Katma Değerli İhracat Finansmanına Öncelik Verilmesi…

Türk Eximbank desteklerini ülkemiz ihracat stratejileri odağında sağlamakta olup, bu kapsamda banka destekleri yüksek teknolojili ve katma değerli ihracatın finansmanında önceliklendirilmektedir. Türk Eximbank kredi hacminde Yüksek ve Orta Yüksek Teknolojili İhracatın payı 2024 yıl sonunda hedefimizin üzerinde gerçekleşmiştir.

İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) İş Birliği ile Desteğe Devam…

İhracatçılarımızın finansmana erişim imkânlarının artırılması ve teminat çeşitliliği stratejisinin yaygınlaştırılmasını teminen, Bankamız ile İGE arasında imzalanan Özkaynak Protokolü kapsamında, yüksek katma değerli ihracatı önceleyecek şekilde kefalet desteği içeren 4 ayrı paket uygulamaya alınmıştır.

Stratejik Ortaklıklar, Yenilenen İş Birlikleri…

Türk Eximbank'ın, çok taraflı finansman kuruluşlarının yanı sıra 43 ülkenin ihracat destek kuruluşu ile imzalamış olduğu çeşitli iş birliği mekanizmalarını içeren 60'ı aşkın anlaşması bulunmakta olup, Banka söz konusu kuruluşlar ile yakın iş birliğine ve yeni anlaşmaların imzalanmasına yönelik çalışmalarına 2024 yılında da devam etmiştir.

AFC ile Bankamız arasındaki iş birliği, AFC ile imzalanan Risk Paylaşım Çatı Anlaşması ile taçlanmış olup, bu anlaşmanın Türk firmalarının kıtadaki altyapı projelerine ve dış ticaret işlemlerine katılımını kolaylaştırması ve ticaret hacmimize olumlu katkı yapması planlanmaktadır.

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

Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 871 milyar TL (24,7 milyar ABD doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın varlıklarının %88'i kredilerden, %6'sı likit varlıklardan, %1'i itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan %5'i ise türev finansal varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin bakiyesi 763 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yılsonuna göre %48 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %51,6'sını 393,7 milyar TL ile kısa vadeli krediler, %48,3'ünü ise 368,4 milyar TL ile orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır.

Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, takipteki kredilerin toplam tutarı 877,1 milyon TL, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %0,1 olup, bu oran sektör ortalamasının oldukça altındadır.

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

Türk Eximbank'ın 870,6 milyar TL olan toplam pasiflerinin %11'i, 93 milyar TL özkaynaklardan, %88'i, 768,1 milyar TL yabancı kaynaklardan, %1'i, 9,5 milyar TL ise karşılıklar ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

93 milyar TL tutarındaki özkaynakların %59'u (55,3 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %3'ü (2,9 milyar TL) kâr yedekleri ve diğer kalemine, %38'i ise (34,8 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Varlıkların fonlanmasında kullanılan 555,5 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 279,4 milyar TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 166,4 milyar TL'si yurt içi, yurt dışı bankalardan kullanılan krediler ve para piyasasına borçlardan, 150,8 milyar TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 3 milyar TL'si sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Türk Eximbank, 5 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirdiği Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye tavanını 120 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 55,3 milyar TL'dir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 127,3 milyar TL olup, bunun %88'ini oluşturan 111,7 milyar TL kredilerden alınan faizlerdir.

Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 92 milyar TL olup, bunun %89'unu oluşturan 81,4 milyar TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %10,4'ünü oluşturan 9,6 milyar TL ise ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerdir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla net kârı 34,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %4,86, özkaynak kârlılığı ise %78,0 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, faaliyetlerini tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Osman ÇELİK
Başkan

Özgür Volkan AĞAR **Başkan V.**	**Ali GÜNEY** **Üye**	**Nail OLPAK** **Üye**
Mustafa GÜLTEPE **Üye**		**D. Bahar ÖZGÜN YILMAZ** **Üye**

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi

OSMAN ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı

Sayın Bakan Yardımcısı Osman Çelik, 1964 yılında Erzincan-Kemaliye'de doğdu. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun oldu. 1986-1987 yılları arasında Devlet İstatistik Enstitüsü'nde Ekonomist olarak çalıştı. 1988-1995 yılları arasında Faisal Finans Kurumu Proje Değerlendirme ve Hazırlama Müdürlüğü'nde Uzman ve Baş Uzman olarak görev aldı. 1995-1999 yıllarında İhlas Finans Kurumu'nda Proje ve Pazarlama Müdürlüğü görevini sürdürdü.

2000-2005 döneminde Anadolu Finans Kurumu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. 2006-2015 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası'nda sırasıyla Krediler'den ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, Haziran 2015 itibarıyla de Genel Müdürlük görevlerini üstlendi.

Sayın Çelik, 29 Haziran 2016 tarihinde T.C. Hazine Müsteşarlığı görevine atandı. Hazine Müsteşarlığı döneminde İslam Kalkınma Bankası İcra Kurulu Üyeliği yaptı ve G-20 Türkiye Sherpası olarak görev aldı. Aynı dönemde Dünya Bankası, EBRD, Asya Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Ecobank, Asya Altyapı Yatırım Bankası Guvernörlüklerinin yanı sıra FSB, Finansal İstikrar Komitesi, Faizsiz Finansman Koordinasyon Kurulu ve KOSGEB İcra Kurulu üyeliği görevlerinde de bulundu.

2017-2021 yılları arasında Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanlığı, Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Başkanlığı yapan Çelik, Ekim 2018 tarihinden itibaren Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkanı olarak görev yaptı. 25 Mart 2022 tarihi itibarıyla Vakıf Katılım Bankası Genel Müdürü olarak görevlendirildi.

Sayın Osman Çelik 21 Haziran 2023 tarihinde Hazine ve Maliye Bakan Yardımcısı olarak atanmış olup, Temmuz 2023 itibarıyla Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

ÖZGÜR VOLKAN AĞAR
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1972 yılında Ankara'da doğan Özgür Volkan Ağar, 1994 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun oldu. Yüksek lisans eğitimini ABD'de Carnegie Mellon Üniversitesi'nde Kamu Yönetimi alanında tamamladı.

1996 yılında T.C. Başbakanlık Dış Ticaret Müsteşarlığı İthalat Genel Müdürlüğü'nde Dış Ticaret Uzman Yardımcısı olarak görevine başlayan Ağar, 1999 yılında İthalat Genel Müdürlüğü'nde Dış Ticaret Uzmanı, 2005 yılında İhracat Genel Müdürlüğü'nde Şube Müdürü, 2007-2009 yıllarında Gürcistan Batum Başkonsolosluğu'nda Ticaret Ataşesi, 2009 yılında İhracat Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı olarak görev yapmıştır.

2010 yılında İhracat Genel Müdür Yardımcılığı görevine, 2016 yılında İhracat Genel Müdürlüğü görevine atanan Ağar son olarak 17 Mart 2022 tarihinde T.C. Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcılığı görevine atanmıştır. Özgür Volkan Ağar, 2023 yılı Temmuz ayı itibarıyla Türk Eximbank Yönetim Kurulu üyesi ve Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.

ALİ GÜNEY
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Rize, 1964. Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Güney, 1990-1993 yılları arasında Faisal Finans Kurumu Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde görev aldı. 1995-1999 döneminde İhlas Finans Kurumu Fon Yönetimi ve Hazine Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi.

1999-2005 yılları arasında Anadolu Finans Kurumu'nda Fon Yönetimi ve Hazine Müdürü olarak görev yapan Güney, 2006-2009 döneminde Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Hazine Müdürlüğü, 2009-2015 yılları arasında Hazine ve Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. Güney, 2015-2019 yılları arasında, Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'de Hazine ve Strateji'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı.

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

NAİL OLPAK
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

1961 yılında Burdur İbecik'te doğan Nail Olpak, Aydın Lisesi'nden mezun oldu. İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Fakültesini bitiren Olpak, yüksek lisansını Yıldız Teknik Üniversitesi'nde Enerji alanında tamamladı. İş hayatına profesyonel olarak başlayıp uzun yıllar üst düzey yönetici olarak çalışan Olpak, daha sonra kendi isteğiyle profesyonel çalışma hayatından ayrılarak, 2005 yılında kendi şirketlerini ve bunlardan birisi olan PAK YATIRIM A.Ş'yi kurdu. Hâlen, aynı şirketin Yönetim Kurulu Başkanlığını ve bu şirketin ortağı olduğu şirketlerin Yönetim Kurulu Üyeliklerini yürütmektedir.

Nail OLPAK, yukardakilerin dışında, aşağıdaki görevlerini de sürdürmektedir;

DEİK Yönetim ve İcra Kurulu Başkanlığı, Türk Eximbank, Turkcell ve İstanbul Kalkınma Ajansı Yönetim Kurulu Üyelikleri, Yatırım Ortamını İyileştirme Koordinasyon Kurulu Üyeliği, Dünya Türk İş Konseyi Başkanlığı, MÜSİAD Yüksek İstişare Heyeti Üyeliği, Uluslararası Teknolojik Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar Vakfı ve İlim Yayma Vakfı Kurucular Kurulu Üyeliği, TUGEV, Huzur Hastanesi Vakfı, İGETEV, İstanbul Medeniyet Üniversitesi Destekleme Vakfı Mütevelli Heyeti Üyelikleri, TMMOB, MMG, MSMB ve Aydın Lisesi Mezunlar Derneği üyelikleri.

Nail Olpak, DEİK Yönetim ve İcra Kurulu Başkanı olmasının yanı sıra, MÜSİAD 5. dönem Genel Başkanı ve Yüksek İstişare Heyeti Başkanı, Uluslararası İş Forumu Başkan Vekili, B20 Türkiye Yürütme Kurulu Üyelikleri, İstanbul Ticaret Odası Meclis Üyesi, İstanbul Dünya Ticaret Merkezi, Huzur Hastanesi Vakfı, Enerji Verimliliği Derneği ve Muallimköy Teknoloji Bölgesi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Mimarlar Mühendisler Grubu Yönetim Kurulu Üyesi ve Yüksek İstişare Kurulu Üyesi, Türk Japon Üniversitesi Kurucu Heyeti Üyesi, Bilgiyi Ticarileştirme Merkezi ve Kandilli Kulübü Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, İTÜ Makina Fakültesi Danışma Kurulu Üyesi olarak da görev yapmıştır.

Nail Olpak'a, İstanbul Teknik Üniversitesi, Ahi Evran Üniversitesi ve Mehmet Akif Ersoy Üniversiteleri tarafından, Uluslararası İlişkiler dalında Fahri Doktora ünvanı verilmiştir.

Evli ve birisi Mimar, diğeri Mekatronik Mühendisi iki erkek çocuk babası olan Nail Olpak, çok iyi derecede İngilizce bilmektedir.

MUSTAFA GÜLTEPE
Yönetim Kurulu Üyesi

1968 Tonya-Trabzon doğumludur. 1990 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. 1997 yılında İstanbul Üniversitesi'nde MBA yüksek lisansını tamamlayan Gültepe, mezun olduktan sonra 1992 yılında Taha Tekstil'de sektöre giriş yapmıştır. Taha Grubu'na bağlı olarak 1994 yılında kurulan Talu Tekstil firmasının kurucu ortağı ve yönetim kurulu başkanıdır. 33 yıldır hazır giyim sektöründe olan Gültepe; İstanbul, Sakarya ve Malatya'da üretim tesislerine sahip olup, yaklaşık 2.000 kişi istihdam etmektedir.

2017-2021 yılları arasında Sakarya 1. Organize Sanayi Bölgesi Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüştür.

2010 yılından itibaren İstanbul Hazır Giyim ve Konfeksiyon İhracatçıları Birliği (İHKİB) Yönetim Kurulu'nda yer alan Gültepe, 2014-2018 yılları arasında Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmüş olup 2018 yılı nisan ayında yapılan seçimlerde İHKİB Yönetim Kurulu Başkanı olmuştur ve hâlâ devam etmektedir. Gültepe, 13 Haziran 2022 tarihinde Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanı seçilmiştir.

Ayrıca DEİK Başkan Yardımcılığı ile İhracatı Geliştirme A.Ş. Başkan Yardımcılığı görevlerini yürüten Mustafa Gültepe, evli ve üç çocuk babası olup, İngilizce bilmektedir.

Gültepe, 17 Ekim 2022 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır

DİDEM BAHAR ÖZGÜN YILMAZ
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Ankara, 1973. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nden 1995 yılında mezun oldu. 2000-2002 döneminde Michigan Üniversitesi'nde (ABD) iktisat alanında yüksek lisansını tamamladı.

Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nda 1996 yılında Uzman Yardımcısı olarak göreve başladı. Hazine Müsteşarlığı Ekonomik Araştırmalar Genel Müdürlüğü'nde 2004-2007 yılları arasında Şube Müdürü, 2007-2013 döneminde Daire Başkanı ve 2013-2018 arasında Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2019-2023 yılları arasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Ekonomik Programlar ve Araştırmalar Genel Müdürlüğünde sırası ile Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Vekili olarak görev yaptı.

2023 yılı Ekim ayından itibaren T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Ekonomik Programlar ve Araştırmalar Genel Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

Fahriye Alev ARKAN, 10 Mayıs 2019 - 31 Temmuz 2024 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.
Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2024 yılında 12 Yönetim Kurulu Toplantısı gerçekleştirmiş olup, 18'i ara karar olmak üzere toplamda 156 karar almıştır. Toplantıların tamamı İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. 12.01.2024 tarihli toplantıya Mustafa GÜLTEPE, 07.06.2024 tarihli toplantıya Fahriye Alev ARKAN, 23.08.2024 tarihli toplantıya Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ mazeretli olarak katılamamışlardır.

İcra Komitesi ve İç Sistemler Birim Yöneticileri

NECDET KARADENİZ
Genel Müdür Yardımcısı

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

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

MUSTAFA ÇAĞRI ALTINDAĞ
Genel Müdür Yardımcısı

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

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

TANER YAVUZ
Genel Müdür Yardımcısı

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

28 Haziran 2021 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Yavuz, hâlen Strateji ve Finans Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

HAKAN UZUN
Genel Müdür Yardımcısı

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

20 Aralık 2019 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Uzun, hâlen Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

ERDEM OKUR
Genel Müdür Yardımcısı

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

19 Temmuz 2019 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Okur, hâlen Bilgi Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

AHMET SÖZEN*
Teftiş Kurulu Direktörü

Kastamonu, 1988. İstanbul Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Sözen, çalışma hayatına 2013 yılında Kuveyt Türk Katılım Bankası'nda başlamıştır. 2013-2020 yılları arasında Kuveyt Türk'te sırasıyla Müfettiş Yardımcısı, Yetkili Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş ünvanlarıyla görev yapmıştır. Kariyerine çeşitli Bankalarda ve bağımsız denetim kuruluşlarında yönetsel pozisyonlarda devam eden Sözen 04 Mart 2024 tarihinde Türk Eximbank Teftiş Kurulu Direktörlüğü'nde Başkan Yardımcısı olarak göreve başlamış ve hâlen bu pozisyonda kariyerine devam etmektedir.

*16 Eylül 2024 tarihinden itibaren Ahmet Sözen Teftiş Kurulu Direktörlüğü'nde birim amiri görevini Bilgi Teknolojileri Denetimleri Müdürü olarak sürdürmektedir.

SABAHATTİN GÜNDÜZ
Risk Yönetimi Direktörü

Bolu, 1978. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden 2002 yılında mezun olan Gündüz, yüksek lisansını Manchester Business School'da tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2004 yılında Ziraat Bankası'nda Mali Tahlil ve İstihbarat Uzman Yardımcısı olarak başlayan Gündüz, aynı bankada Mali Tahlil ve İstihbarat Uzmanı, Kredi Süreç ve Uygulamaları Yönetmeni, İştirakler ve Yurt Dışı Şubeler Kredi Süreçleri Yöneticisi, Risk Analizi ve Kredi Modelleri Yöneticisi ve Şube Yöneticisi olarak devam etmiştir. 16 Kasım 2022 tarihinde Türk Eximbank Mali Tahlil ve İstihbarat Direktörü atanan Gündüz, 8 Kasım 2024 tarihinde Risk Yönetimi Direktörlüğüne atanmış olup hâlen bu görevi sürdürmektedir.

ÖZLEM UÇAR
İç Kontrol Direktörü

İstanbul, 1981. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Uçar, yüksek lisansını Manchester Business School'da tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2006 yılında Ziraat Bankası'nda İç Kontrolör olarak başlayan Uçar, aynı bankada kariyerine Kıdemli İç Kontrolör, İç Kontrol Yetkilisi ve son olarak İç Kontrol ve Uyum Bölüm Müdürü olarak devam etmiştir. 31 Ocak 2020 tarihinde Türk Eximbank İç Kontrol Direktörü olarak atanan Uçar, hâlen bu görevini sürdürmektedir.

ALİ ÇAPAR
Mevzuat Uyum Direktörü

İzmir, 1985. Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Çapar, yüksek lisansını Işık Üniversitesi İşletme Yönetimi alanında tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 2008 yılında Türk Ekonomi Bankasında Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Çapar, aynı bankada kariyerine Yetkili Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Mevzuat ve Etik Yöneticisi olarak devam etmiştir. 2016 yılında Türk Eximbank bünyesine katılmış, Mevzuat Uyum Birimi ve Teftiş Kurulu Başkanlığı nezdinde farklı pozisyonlarda görev almış olup; 08 Kasım 2024 tarihinden itibaren Mevzuat Uyum Direktörü olarak hâlen bu görevini sürdürmektedir.

Türk Eximbank'ta Komiteler

Denetim Komitesi

Üye:	Nail Olpak (Yönetim Kurulu Üyesi)
Üye:	Didem Bahar Özgün Yılmaz (Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Kredi Komitesi

Başkan:	Genel Müdür (Ali Güney)
Üye:	Yönetim Kurulu Başkanı (Osman Çelik)
Yedek Üye:	Yönetim Kurulu Üyesi (Mustafa Gültepe)
Yedek Üye:	Yönetim Kurulu Üyesi (Didem Bahar Özgün Yılmaz)

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

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

Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi

Başkan:	Prof. Dr. İsak Emin Aktepe
Başkan Vekili:	Prof. Dr. Mürteza Bedir
Üye:	Prof. Dr. Hayrettin Karaman
Sekretarya:	Mevzuat Uyum Direktörlüğü

09 Eylül 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ihdas edilen ve 21 Temmuz 2023 tarihli Genel Kurul Kararı ile onaylanan Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi 14 Eylül 2019 tarihinde yayınlanan Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ'in 4'üncü maddesi uyarınca Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Bankanın faizsiz bankacılık faaliyetlerine yönelik ürün ve hizmetlerine ilişkin standart sözleşmeleri, Banka içi düzenlemeleri, Faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile bunların uygulanmasına yönelik karar almakla görevlidir.

Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi tarafından Banka faaliyetlerinin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına uygunluğuna ilişkin yapılan değerlendirmeler kapsamında 2024 yılında 24 toplantı gerçekleştirilmiş ve 26 karar alınmıştır.

Danışma Komitesi ve Denetim Komitesi faizsiz bankacılık uyum ve denetim faaliyetlerine ilişkin aksiyonları müzakere etmek üzere 30 Eylül 2024 ile 23 Aralık 2024 tarihlerinde bir araya gelmişlerdir. Ayrıca faizsiz bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak 30 Eylül 2024 tarihinde Yönetim Kuruluna bilgilendirme yapılmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Üye:	Özgür Volkan Ağar
Üye:	Mustafa Gültepe
Sekretarya:	Süreç ve Kalite Yönetimi Müdürlüğü

Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümlerine ve kurumsal yönetim ilkelerine Banka'nın uyumunu izlemek, Kurumsal Yönetim ilkelerinin uygulanabilmesine ve iyileştirilmesine yönelik çalışmalara destek vermek, Yönetim Kurulu'na kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmak, Banka'da verimli ve etkin bir "kurumsal yönetim kültürünün" yerleşip yerleşmediğini değerlendirmekle görevli ve sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi

Üye:	Özgür Volkan Ağar
Üye:	Mustafa Gültepe
Sekretarya:	Ücretlendirme ve İnsan Kaynakları Hizmetleri Müdürlüğü

Bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla Bankamız ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının sağlıklı ve etkin bir risk yönetimi anlayışı çerçevesinde oluşturulması ve yürütülmesi ile görevli ve sorumludur.

Bilgi Sistemleri (BS) Strateji Komitesi

Bilgi Sistemleri yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve Bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun Yönetim Kurulu adına gözetimi, değerlendirilmesi ve gerekli durumlarda revize edilmesi amacıyla toplanır.

Başkan	Genel Müdür
Üye	Bilgi Teknolojileri ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Üye	İlgili İş Birimi Genel Müdür Yardımcıları
Üye	BT Mimari ve Koordinasyon Direktörü
Üye	Stratejik Planlama ve Sürdürülebilirlik Direktörü
Sekretarya:	Çevik Portföy Yönetimi Müdürlüğü

Teftiş Kurulu Direktörü, İç Kontrol Direktörü, Risk Yönetimi Direktörü ve Mevzuat Uyum Direktörü oy hakkı bulunmaksızın gerektiğinde istişari olarak katılım sağlar.

Bilgi Sistemleri (BS) Yönlendirme Komitesi

BS stratejisinin uygulanmasında BS Strateji Komitesi'ne yardımcı olunması, önceliklerin belirlenmesi, devam eden projelerin durum takibinin yapılması amacıyla toplanır.

Üye	İlgili İş Birimi Genel Müdür Yardımcıları
Üye	BT Mimari ve Koordinasyon Direktörü
Üye	Stratejik Planlama ve Sürdürülebilirlik Direktörü
Üye	İç Kontrol Direktörü
Üye	Teknolojik Altyapı Direktörü
Üye	Müşteri ve Kredi Uygulamaları Direktörü
Üye	Sigorta, Hazine ve Finans Uygulamaları Direktörü
Üye	Dijital Kanal ve Veri Analitiği Direktörü
Üye	Hukuk Direktörü
Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyonel Gelişim Direktörü
Üye	Kredi ve Sigorta Politikaları, İzleme ve Analitiği Direktörü
Üye	Mevzuat Uyum Direktörü
Üye	Çevik Portföy Yönetimi Müdürü
Sekretarya:	Çevik Portföy Yönetimi Müdürlüğü

Teftiş Kurulu Direktörü oy hakkı bulunmaksızın istişari olarak katılım sağlar.

Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve uygulanması faaliyetleri yönetim kurulu adına gerçekleştirilmesi amacıyla toplanır.

Başkan	Genel Müdür
Üye	İlgili iş birimlerinin Genel Müdür Yardımcıları
Üye	Risk Yönetimi Direktörü
Üye	İç Kontrol Direktörü
Üye	Hukuk Direktörü
Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyonel Gelişim Direktörü
Üye	Mevzuat Uyum Direktörü
Üye	Bilgi Güvenliği Müdürü
Sekretarya:	Bilgi Güvenliği Müdürlüğü

Teftiş Kurulu Direktörü oy hakkı bulunmaksızın istişari olarak katılım sağlar.

Operasyonel Risk Komitesi

Operasyonel risk yönetimi sürecine ilişkin çalışmaları yürütmek amacıyla toplanır.

Başkan	Risk Yönetimi Direktörü
Üye	Teftiş Kurulu Direktörü
Üye	İç Kontrol Direktörü
Üye	Mevzuat Uyum Direktörü
Üye	Teknolojik Altyapı Direktörü
Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyonel Gelişim Direktörü
Üye	Mali işler Direktörü
Üye	Hukuk Direktörü
Üye:	Kredi ve Sigorta Politikaları, İzleme ve Analitiği Direktörü
Üye:	Bilgi Güvenliği Müdürü
Sekreterya:	Risk Yönetimi Direktörlüğü

İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi

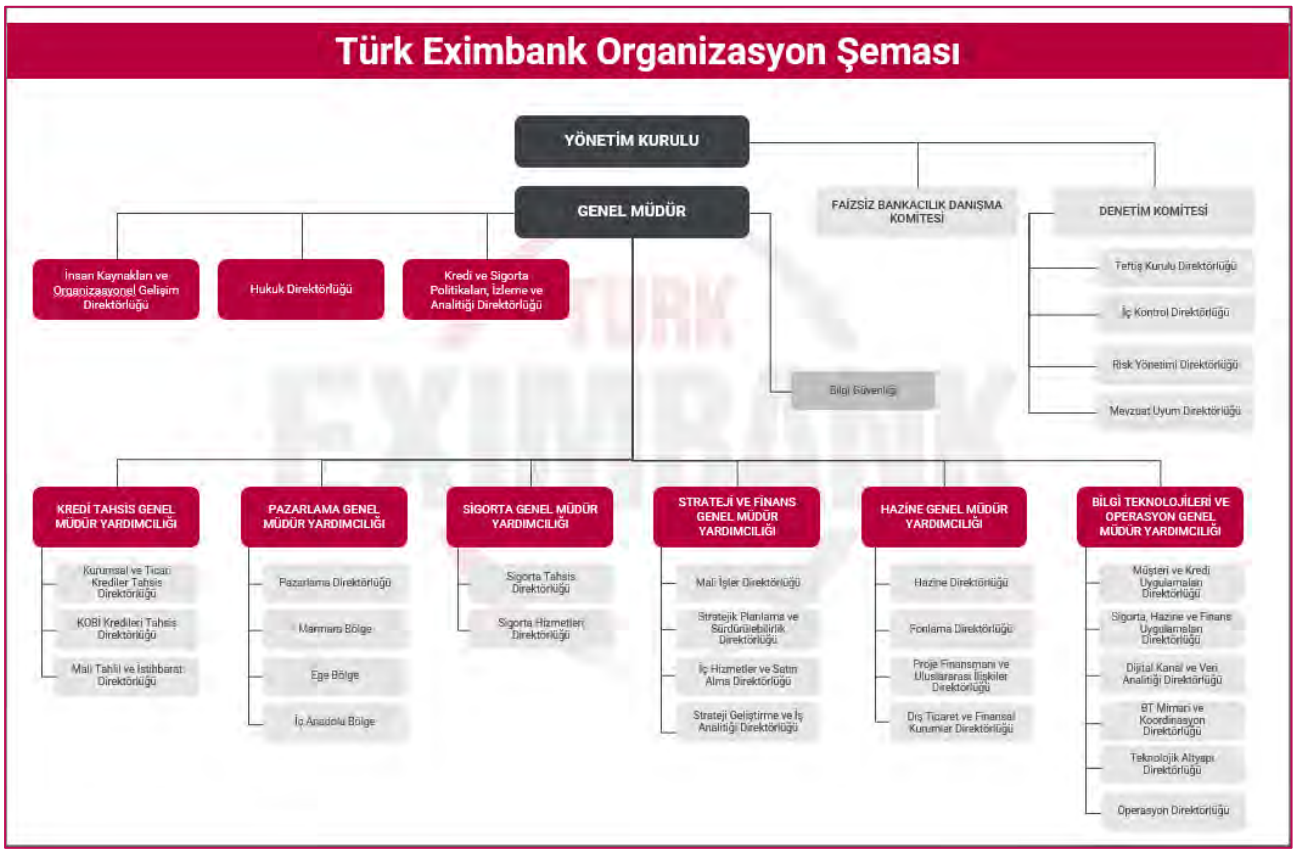
Bankanın İklimle Bağlantılı Finansal Risklere uyumunu izlemek ve bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak amacıyla toplanır.

Başkan	İcrai Görevi Bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Risk Yönetimi Direktörü
Üye	Mevzuat Uyum Direktörü
Üye	İç Kontrol Direktörü
Üye	Kredi ve Sigorta Politikaları, İzleme ve Analitiği Direktörü
Üye	Pazarlama Direktörü
Üye	Mali İşler Direktörü
Üye	Stratejik Planlama ve Sürdürülebilirlik Direktörü
Üye:	Strateji Geliştirme ve İş Analitiği Direktörü
Üye:	BT Mimari ve Koordinasyon Direktörü
Üye:	Süreç ve Kalite Yönetimi Müdürü
Sekreterya:	Risk Yönetimi Direktörlüğü

Kurumsal yönetim anlayışı doğrultusunda Bankanın vizyonuna, misyonuna yönelik çalışılması, yasal düzenlemelere uyum sağlanması, Banka süreçlerinin etkin bir şekilde yönetilmesi, sağlıklı ve hızlı karar alınması, stratejik kararlarda uzun ve kısa vadeli risk ve fırsatların gözetilmesi amacıyla Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Bilgi Sistemleri (BS) Strateji Komitesi, Bilgi Sistemleri (BS) Yönlendirme Komitesi, Bilgi Güvenliği Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesine ilave olarak Bankamızda; İcra Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), İş Sürekliliği ve Kriz Yönetimi Komitesi, Dolandırıcılık İşlemleri ile Mücadele Komitesi, Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşımı Komitesi, Disiplin Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Ülke Riskleri Değerlendirme Komitesi, KVKK Komitesi, Rüşvet/Yolsuzlukla Mücadele ve Etik Komitesi, Yeni Ürün ve Faaliyet Geliştirme Komitesi, İnsan Kaynakları Yönlendirme Komitesi bulunmaktadır.

Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

Organizasyon Şeması



Organizasyonel Gelişmeler

Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda 2024 yılı içerisinde Bankamız organizasyon yapılanmasında gerçekleşen değişiklikler:

- Bankamızın Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Birimlerinin verimliliklerinin artırılması, fonksiyonel ayrımların Bankamız iç paydaşlarının ihtiyaçları kapsamında netleştirilmesi, kurum içi yönetiminin daha etkin bir yapıya kavuşturulması ve Bankacılık sektöründeki gelişim ve yeniliklere uyum sağlayacak bir yapıya dönüştürülmesi amacıyla Bilgi Teknolojileri ve Operasyon iş ailemizde organizasyonel değişim ve yenilenmeler gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda önceki yapılanma ile yapılan iş ve işlemleri de kapsayacak şekilde Müşteri ve Kredi Uygulamaları Direktörlüğü, Sigorta, Hazine ve Finans Uygulamaları Direktörlüğü, Dijital Kanal ve Veri Analitiği Direktörlüğü ve BT Mimari ve Koordinasyon Direktörlüğü kurulmuştur. Söz konusu direktörlüklerimizde de bahsi geçen fonksiyonel ayrımlara ve gerekliliklere dayalı değişim ve yenilenmeler kapsamında müdürlükler kurulmuştur.

- Bankamızın Hazine Birimlerinde iş ve işlemlerin daha verimli yürütülebilmesi, iç ve dış paydaşlarımızın ihtiyaç ve isteklerinin daha hızlı ve kaliteli bir şekilde karşılanabilmesi, Bankamızın muhabir ilişkilerinin, finansal kurumlarla olan ilişki ve işlemlerinin geliştirilmesi, uluslararası nakdi ve gayrinakdi ürün ve desteklerinin daha da genişletilmesi ve çeşitlendirilmesi amacıyla Hazine iş ailemizde organizasyonel değişim ve yenilenmeler gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda önceki yapılanma ile yapılan iş ve işlemleri de kapsayacak şekilde Proje Finansmanı ve Uluslararası İlişkiler Direktörlüğü ve Dış Ticaret ve Finansal Kurumlar Direktörlüğü kurulmuştur.

- Bankamızın Sigorta Birimlerinde fonksiyonel ayrımların netleştirilmesi amacıyla mevcut organizasyonumuzdaki izleme, politika, modelleme ve aktüeryal hesaplama fonksiyonlarının yeknesak bir şekilde yapılabilmesini teminen Genel Müdürlük Makamına doğrudan bağlı Kredi ve Sigorta Politikaları, İzleme ve Analitiği Direktörlüğü'ne devredilmiş, broker kanalının devreye alınması, stratejilerimiz ve mevcut konjonktür ve sektör uygulamaları dikkate alındığında etkin bir yönetimin sağlanması, sigorta desteklerinin ihracatçılarımıza daha yaygın ve daha verimli sunulması, hizmetlerin etkin şekilde yönetilmesi için Sigorta iş ailemizde organizasyonel değişim ve yenilenmeler gerçekleştirilmiştir.

- Kredi tahsis taleplerinin zamanında ve sağlıklı olarak karşılanması sürecinde iyileştirme sağlanması, etkin bir tahsis yönetiminin oluşturulması ve bankacılık sektöründeki güncel uygulamalar ve yapılanmalar ile uyumlu hâle getirilmesi amacıyla Kredi Tahsis iş ailemizde; Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Direktörlüğü, KOBİ Kredileri Tahsis Direktörlüğü, Mali Tahlil ve İstihbarat Direktörlüğü ve direktörlüklerimizin bağlı müdürlüklerinde organizasyonel değişim ve yenilenmeler gerçekleştirilmiştir.

- Ürün satış ve pazarlama faaliyetlerinde verimliliğin artırılması ve etkin ilerletilmesi, müşteri grupları ile koordinasyon ve ihracatçılarımıza destek faaliyetlerimizin daha etkin ve dijitalleşme hedeflerimizle paralel şekilde yürütülmesi, mevcut konjonktürdeki değişimlerle ihtiyaç duyulan yaklaşımlara karşılık verecek şekilde Pazarlama iş ailemizde organizasyonel değişim ve yenilenmeler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Tuzla Şubemiz ihracatçılarımızın hizmetine açılarak toplam şube sayımız 24'e yükselmiştir.

İç sistemler kapsamındaki Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Mevzuat Uyum Direktörlüklerimizde; gerçekleştirdikleri bankacılık ve bilgi teknolojileri denetim ve kontrol faaliyetleri ile kredi, piyasa ve diğer risklerin ve mevzuat değişimlerinin ve Bankamızın bankacılık mevzuatına ve uymakla yükümlü olduğu diğer mevzuata uyumunun sağlanması, bahsedilen fonksiyonel ayrımların

sağlandığı verimli bir yapılanmanın inşaası amacıyla Denetim Komitemize bağlı faaliyetlerini sürdüren direktörlüklerimizde organizasyonel değişim ve yenilenmeler gerçekleştirilmiştir.

Kurumsal Gelişim Uygulamaları

İç Müşteri Memnuniyeti

- Dış müşteri memnuniyet düzeyinin artırılmasının öncelikli olarak iç müşteri memnuniyetinin sağlanması ile mümkün olacağının bilincindeyiz. Çalışanların memnuniyetini etkileyen önemli etkenlerden biri de bulunduğu organizasyonda yer alan diğer birimlerle kurduğu ilişkinin kalitesi ve verimliliğidir.

- Çalışanların Birimlerden aldıkları hizmetten duydukları memnuniyetin ölçümlenmesi ve değerlendirilmesi, iş ilişkisinde bulunan birimler arasındaki süreçlerin daha doğru ve hızlı bir şekilde yürütülmesi, Bankamızın süreç kalitesinin ve iç müşteri deneyiminin iyileştirilmesi ile gelişiminin desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank İç Müşteri Memnuniyeti Anketi gerçekleştirilmiştir.

- 2024 yılı içerisinde gerçekleştirilen İç Müşteri Memnuniyeti Anketi'ne Banka çalışanlarımızın katılım oranı **%93** ve Bankamız genel skoru **sektör ortalamaları üzerinde** gerçekleşmiştir.

- İç Müşteri Memnuniyeti Anketi ile Birimlerimizin güçlü yönleri, gelişim fırsatları ve aksiyon alanlarının ortaya çıkması beklenmektedir.

- Anket sonuç değerlendirmeleri ilgili Birimler ile birlikte yapılarak iyileştirme ve gelişim aksiyonları alınmasına yönelik çalışmaların yapılması hedeflenmektedir.

Doküman Yönetim Sistemi

- Bankamızın gerçekleştirmiş olduğu işlemlere yönelik hazırlanan yönetmelik, prosedür, süreç benzeri dokümanların yer aldığı doküman yönetim sistemimiz yönetilebilir, kolay erişilebilir ve kullanıcı dostu bir tasarım ile tek merkezden yönetilen bir yapıya kavuşturulmuştur.

- Doküman Yönetim Sistemi üzerinde Bankamız birimlerinin, kendi görev alanları ile ilgili bir konuda yapacakları bilgilendirmelerin yönetildiği Duyuru Mekanizması kurulmuştur.

Robotik Süreç Uygulamaları

- Bankacılık faaliyetlerimiz kapsamında iş birimlerimiz üzerindeki operasyonel yükün robotik teknoloji ile hafifletilmesi hedefi ile çalışmalarımız sürdürülmektedir.

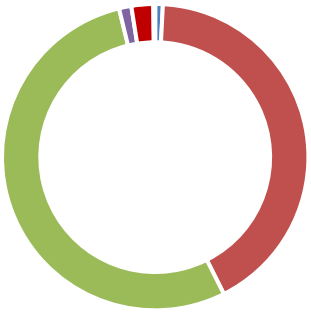
- İş birimlerimiz ile yerinde incelediğimiz operasyonel yük oluşturan ve kazanımı yüksek işlemlerin tespit edilmesi ve robotik uygulamalara dâhil edilmesi sağlanmaktadır.

- Robotik otomasyonu, bankacılık işlemlerinde ve operasyonel faaliyetlerimizde, çalışanlar tarafından yapılan; kuralları net, tekrarlı, değişmeyecek işlemlerin dijital iş gücü ile gerçekleştirilmesi hedeflenmekte ve 2024 yılında olduğu gibi önümüzdeki dönemde de robotik süreç uygulamalarının yaygınlaştırılması hedeflerimiz arasında yer almaktadır.

İnsan Kaynakları (İK) Uygulamaları

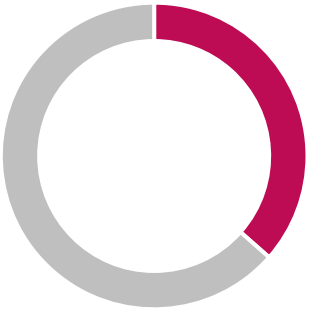
Eximbank'ın 2024 yıl sonu itibarıyla toplam 873 çalışanı bulunmaktadır.

Çalışanların Eğitim Durumu Dağılımı (%)



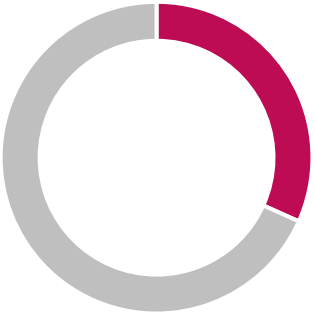
- Doktora (%0.8)
- Lisansüstü (%41.8)
- Lisans (%53.6)
- Ön lisans (%1.3)
- Lise (%2.3)
- Ortaokul (%0.1)
- İlkokul (%0.1)

Çalışanların Cinsiyet Dağılımı (%)



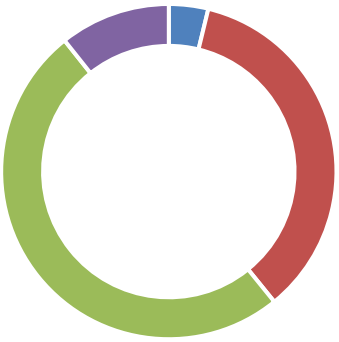
- Kadın (%36.5)
- Erkek (%63.5)

Yönetici Seviyesi Pozisyonların Cinsiyet Dağılımı (%)



- Kadın (%31.7)
- Erkek (%68.3)

Çalışanların Yaş Dağılımı (%)



- 18-25 yaş (%3.8)
- 26-35 yaş (%35.4)
- 36-45 yaş (%50.2)
- 45+ yaş (%10.7)

İK Politikası

İK Politikasının temel amacı işe alma ve istihdam, eğitim ve geliştirme, performans yönetimi, çalışan ilişkileri yönetimi, ücret yönetimi gibi İK fonksiyonlarına ait temel ilkelerin Bankamızda tutarlı bir şekilde yürütülmesini sağlamaktır.

Banka İK politikasının temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

- Türk Eximbank olarak, tüm çalışanlarımızla Banka'nın vizyon, misyon ve değerlerini açık ve doğru bir şekilde paylaşmakta ve bu amaca uyumlu olacak nitelikli insan kaynağı oluşturmayı hedeflemekteyiz.

- İşe alım için aday seçme kriterlerini; işin gereksinimleri ile Bankamıza ait Temel, Fonksiyonel ve Liderlik yetkinliklerine uygun olarak belirlemekteyiz.

- Tanımladığımız yetkinlikler ile çalışanlarımıza performans ve potansiyeli doğrultusunda kariyer ve gelişim fırsatı sağlamaktayız.

- Çalışanlarımızın iş performanslarını, bireysel olarak Banka'nın stratejik iş hedeflerine yönelik ve görev beklentilerine uygun olarak tanımlanmış bir sistem ile değerlendirmekteyiz.

- Çalışanlarımız ile kendilerinden beklenen performans kriterlerini ve hedeflerini açıkça paylaşmaktayız.

- Çalışanlarımızın eğitim ihtiyaçlarını performans sonuçlarına ve kişisel ve/veya kurumun iş geliştirme ihtiyaçlarına bağlı olarak belirlemekteyiz.

- Eğitim ve gelişim olanaklarımızın, belirlenen ihtiyacı karşılamak üzere beceri ve yetkinlik geliştirmesi, performansın gelişimine katkıda bulunması ve/veya mevcut uzmanlığı geliştirmek için bilgi sağlaması amacıyla tasarlanmasını sağlamaktayız.

- Çalışanlarımıza ihtiyaca yönelik gelişim fırsatları sunarak mesleki gelişim ve yaşam boyu öğrenme desteği, gerçekçi ve ölçülebilir performans hedefleri ile motivasyonlarını yüksek seviyede tutarak olumlu tutum ve iş tatmini sağlamayı hedeflemekteyiz.

- Kariyer planlama ve yedekleme sistemimiz ile potansiyeli yüksek çalışanların erken fark edilmesi, bu çalışanlara gerekli olan mesleki bilgi, beceri, gelişim imkânlarının sunulması ve daha fazla sorumluluk gerektiren görevlere hazırlanmaları için destek vermekteyiz.

- Yedekleme planlaması ile gelecekteki yöneticilerimizin kendi çalışanlarımızdan yetiştirilmesini sağlayarak yönetici adaylarımızın geliştirilmesi için kişiye özel gelişim programları tasarlamaktayız.

- Çalışanlarımızın fikirlerini, önerilerini ve görüşlerini özgürce iletebilecekleri iletişim ortamının oluşturulmasını sağlamaktayız.

İşe Alım Faaliyetlerimiz

- Ölçme Değerlendirme Sistemlerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında yetkinlik setlerimiz gözden geçirilmiş ve işe alım, kariyer ve yetenek yönetimi süreçlerinde uygulamaya alınmıştır.

- İşe alım süreçlerinin dijitalleştirilmesi ve operasyonel süreçlerin azaltılarak çalışan verimliliğinin artırılması amaçlanmış ve yeni kariyer ve işe alım modülü uygulamaya alınmıştır.

- Dijital Dönüşüm stratejisi doğrultusunda, istihdamı teşvik etmek, yerli yazılım ve üretim kapasitesini desteklemek için bilgi teknolojileri alanında büyüme önceliklendirilmiştir.

- Bankamızın teknoloji alanında büyümesini desteklemek ve aynı zamanda sosyal sorumluluk alanına da katkı sağlaması amacıyla Bilgi Teknolojileri ekiplerimize özel olarak tasarlanmış ve ilk kez uygulamaya alınan "ExIT Uzun Dönem Staj Programı" başlatılarak 3. ve 4. sınıf öğrencilerinden oluşan uzun dönem stajyerlerimiz Bankamızın Bilgi Teknolojileri ekibinde göreve başlamıştır.

Kariyer ve Yetenek Yönetimi

- Çalışanlarımızın performans ve potansiyel ölçümlerine göre performans değerlendirmeleri gerçekleştirilmiştir.

- Kariyer ve yetenek yönetimi modelinin geliştirilerek, temel ve liderlik yetkinliklerinin ölçümlendiği, değerlendirme merkezi uygulamaları gerçekleştirilerek iç ve dış yönetici atamaları gerçekleştirilmiştir.

- Çalışanlarımızın liderlik yetkinlikleri ölçümlenerek, Bankamızdaki yönetici rollerine atanmıştır.

- Belirlenen performans ve terfi kriterlerine göre çalışanlarımız için terfi süreçleri gerçekleştirilmiştir.

Eğitim ve Gelişim

- Bankamızdaki tüm eğitim ve gelişim faaliyetlerinin amacı, çalışanları çalıştıkları pozisyonun gerektirdiği yetkinliklerle geliştirmek, kişisel gelişimlerinin ve mesleki bilgi birikimlerinin gelişmesine katkı sağlayarak geleceğe hazırlamaktır. Bu kapsamda 2024 yılında Bankamızdaki eğitim ve gelişim faaliyetleri şu şekildedir.

- Eğitim Seferberliği yaklaşımı ile çalışanlarımıza Liderlik, Teknik/Mesleki ve Kişisel Gelişim ağırlıklı eğitimler verilmiştir.

- Değerlendirme Merkezi Uygulamalarına katılan yönetici adaylarımız için Yönetici Gelişim Eğitimleri atanmış ve liderlik yetkinliklerinin gelişimine katkı sağlanmıştır.

- Exim Akademinin geliştirilmesi ve Udemy Business entegrasyonu ile çalışanlarımıza sınırsız eğitim katalogları sunulmuştur.

- İç Eğitmen projesi ile çalışma arkadaşlarımız mesleki bilgi ve becerilerini çalışma arkadaşlarımıza aktarmaya ve aynı zamanda kurum kültürünün yaygınlaştırılmasına katkı sağlamak amacıyla İç Eğitmen Programına katılarak eğitim sonunda İç Eğitmen sertifikalarını almışlardır.

- 2024 yılında Eğitim Seferberliği yaklaşımı ile Bankamızda ağırlıklı olarak Bankacılık Eğitimleri, Bilgi Teknolojiler Eğitimleri, Yönetici Geliştirme Eğitimleri, Sertifikasyon Eğitimleri ve online eğitimler ile çalışanlarımızın gelişimi desteklenmiştir.

Ücretlendirme ve Yan Haklar

- İnsan Kaynakları süreçlerimizi daha verimli ve etkin bir şekilde yönetmek amacıyla; dijitalleşme süreçlerimizde önemli adımlar atılmış, manuel olarak yapılan iş ve işlemlerimiz ile ilgili geliştirmelere 2024 yılında da devam edilmiştir.

- İnsan Kaynakları hizmet süreçleri ile ilgili her türlü soru ve talepleri tek çatı altında topladığımız Exim İK "Yardım Masası Modülü"nde raporlama sistemi kurulmuştur. Bu sayede çalışanlarımızdan gelen tüm taleplerin takibi ve raporlaması dijital hâle gelmiştir.

- 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamında Bankamızın tüm şubelerinde iş yeri hekimi görevlendirmeleri başlatılmıştır.

- Bankamızda çalışan memnuniyetinin sağlanması ve korunması amacıyla başlatılan Kreş Yardımı, Doğum Yardımı, Ölüm Yardımı (1. Derece Yakınlar), Evlilik Yardımı, Engelli Çocuk Yardımı ve Ulaşım Yardımı uygulamaları ile Görev Yeri Tazminatı ve İşveren Katkılı Bireysel Emeklilik uygulamalarına devam edilmektedir. Bununla birlikte Bankamız Genel Müdürlük binasının Şubat 2024'te taşınması sonrasında tüm Genel Müdürlük çalışanları için yemek kartı uygulamasına geçilmiştir.

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Türk Eximbank'ın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri

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

Türk Eximbank'ın 2024 Yılı Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Türk Eximbank, BDDK tarafından 05 Kasım 2011 tarih ve 28106 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında 2024 yılı içerisinde detayları aşağıda yer alan 16 firmadan 10 adet destek hizmeti almıştır:

Destek Hizmet Kuruluşu	Banka'nın Aldığı Hizmet
Arena Bilgisayar San. ve Tic. A.Ş.	Yazılım Geliştirme Çalışmaları Hizmeti Alımı
Avi Gayrimenkul Yatırım Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İpotek ve Rehin Tesisi İşlemleri Hizmeti
BTC Bilişim Hizmetleri A.Ş.	SAP TRM Uygulaması BASIS Teknik Destek Hizmeti
Carbon Danışmanlık ve Bilgi Tek. A.Ş.	Yazılım Geliştirme Çalışmaları Hizmeti Alımı
Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Arşiv Saklama Hizmetleri
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	SWIFT ServisBüro GWCP & DRCP ve SWIFT Alliance Sistem Destek ve Danışmanlık Hizmet Alımı
İş Yazılım Donanım Elektronik Danışmanlık Ltd. Şti.	Elektronik Belge Yönetim Sistemi Bakım Destek Hizmeti
JForce Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Yazılım Geliştirme Çalışmaları Hizmeti Alımı
Linktera Bilgi Teknolojileri A.Ş	Yazılım Geliştirme Çalışmaları Hizmeti Alımı
Metasis Teknoloji Ticaret Limited Şirketi	Yazılım Geliştirme Çalışmaları Hizmeti Alımı
Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Yazılım Geliştirme Çalışmaları Hizmeti Alımı
Modefinance SRL	Rating/Scoring ve Limit Karar Modelleri Bakım Destek Hizmeti ve Ek Geliştirme Hizmeti
RDC Partner Bilişim Dan. ve Tek. Hiz. A.Ş	Yazılım Geliştirme Çalışmaları Hizmeti Alımı
Türk Telekomünikasyon A.Ş.	Veri Yedekleme ve Barındırma Hizmeti Alımı
Universal Yazılım A.Ş.	Satınalma Talep ve Yönetim Sistemi Bakım Destek Hizmeti
Veripark Yazılım A.Ş.	İnternet ve Mobil Şube Yenileme Hizmeti Alımı

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

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

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2024 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

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

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na istinaden BDDK tarafından yayımlanan mevzuat hükümleri uyarınca, Banka içerisinde gerekli organizasyon yapıları kurularak Banka'nın iç sistemler birimleri tesis edilmiş ve Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun kendi üyeleri arasından seçtiği iki üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Teftiş Kurulu Direktörlüğü, İç Kontrol Direktörlüğü, Risk Yönetimi Direktörlüğü ve Mevzuat Uyum Direktörlüğü faaliyetlerini sürdürmektedir.

2024 yılı içerisinde Denetim Komitesi tarafından 14 toplantı gerçekleştirilmiş ve 30 farklı karar alınmıştır.

İç Denetim

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

- Banka faaliyetlerinin ilgili kanun, yönetmelik, kararname, genelge, ana sözleşme, iç düzenlemeler, bankacılık ilkeleri ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunu incelemek ve değerlendirmek,
- Banka'nın iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişini, etkinliğini ve yeterliliğini incelemek ve değerlendirmek,
- Banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş, öneri ve değerlendirmelerde bulunmak,
- Muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğunu ve güvenilirliğini incelemek,
- Banka bilgi sistemlerinin ve iletişim kanallarının işleyişini, etkinliğini ve yeterliliğini değerlendirmek,
- Genel Müdürlük birimleri, bölge müdürlükleri ve şubelerin işlem, hesap ve faaliyetlerinin denetim ve incelemelerini sağlamak, gerektiğinde soruşturma yapmak

ile görevlendirilmiştir.

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

Denetim faaliyetine ilişkin yıllık Denetim Planları da bu anlayış ile Teftiş Kurulu Direktörlüğü tarafından oluşturulan risk matrisleri ile Banka risk değerlendirme matrisi doğrultusunda diğer kapsamlı kriterler de dikkate alınarak oluşturulmakta ve uygulanmaktadır. Banka'nın birim, şube ve süreçlerinin finansal, operasyonel, uyum ve raporlama yönlerinden denetimlerini yıllık Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştiren Teftiş Kurulu Direktörlüğü, denetim sonucunda düzenlenen raporlarda yer alan hususları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna iletmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemleri yakından izlemektedir. Ayrıca Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan üçer aylık dönemleri kapsayan faaliyet raporları ile de Teftiş Kurulunun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

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

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını taşıyan Teftiş Kurulu, 2024 yılı içinde, bir taraftan kendisinden beklenen amaca yönelik faaliyetlerini sürdürmüş, diğer taraftan Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil eden iç kontrol çalışmalarının eşgüdümlü bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

İç Kontrol

Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren İç Kontrol Direktörlüğü; Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında oluşturulan İç Kontrol Direktörlüğü Yönetmeliği çerçevesinde

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

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

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

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

- Kritik işlemlere yönelik manuel ve sistemsel onay mekanizmalarının varlığı ve işleyişi ile sınırlamalara uyulup uyulmadığı,

- Bankanın gerçekleştirdiği faaliyetler ile ürünlerinin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uyumu ile yeni ürün süreçlerine ilişkin kontroller,

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

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

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

hususlarını gözeten izleme ve kontrol faaliyetleri ile görevlendirilmiştir.

Bu kapsamda; İç Kontrol Direktörlüğünce 2024 yılı içerisinde, iç kontrol planı çerçevesinde Banka'nın birim, şube ve süreçlerinin kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmiş ve tespit edilen bulgular ilgili birimlerle paylaşılarak, söz konusu eksikliklerin giderilmesi ve aksaklıkların düzeltilmesine yönelik yönlendirmeler yapılmış ve ilgili birimlerce alınan aksiyonların sonuçları takip edilmiştir.

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

Risk Yönetimi

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren Risk Yönetimi Direktörlüğü Yönetmeliği ve Risk Yönetimi Uygulama Esasları çerçevesinde Risk Yönetimi Direktörlüğünün görevleri;

- Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan esaslar çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, analizi, Yönetim Kurulu onaylı içsel limitler/erken uyarı seviyeleri dikkate alınarak yönetilmesi ve izlenmesi ile risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve araştırılması,

- Ulusal ve uluslararası düzenlemeler dikkate alınarak tüm risklerin yönetilebilmesine ilişkin kâr, maliyet ile sermaye hesaplamalarının ilgili bölümlerle iş birliği yoluyla yapılması ve risk bilgilerinin zamanında Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna rapor edilmesidir.

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

Kredi Riski başlığı altında yasal ve bankaya özgü limitler kapsamında nakdi ve gayri nakdi kredi işlemlerinden kaynaklanan riskler izlenmektedir. Banka'nın üstlendiği en büyük risk kategorisi olan kredi riskinin içerisinde en büyük payı doğrudan veya dolaylı olarak alınan ticari banka riski oluşturmaktadır. Bu nedenle bankalara verilen nakdi ve gayri nakdi limitler ayrıntılı olarak değerlendirilmekte ve ihtiyaç hâlinde güncellenmektedir. Kredi riskine ilişkin raporlamalar BDDK'ya standart yöntemle yapılmaktadır. Kredi riskinin alt kalemi olan ve özellikle türev ve repo işlemlerinde yer alan bankaların temerrüdü ile kredi değerliliklerinde yaşanabilecek bozulmaların getirdiği kayıpları ifade eden **Karşı Taraf Kredi Riski** Basel III Standart Yöntem ile ölçülerek sermaye yeterliliği hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

Piyasa Riski, BDDK tarafından belirlenen standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterlilik Rasyosu'nun hesaplamasına dâhil edilmektedir. Piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturan faiz oranı riski ve kur riskinin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faiz türü ve benzeri parametreler gözetilerek çeşitlendirilmiş olarak yönetilmesi esastır. Misyon bankası olarak Türk Eximbank'ta piyasa

riskine baz teşkil eden alım satım portföyünün risk ağırlıklı varlıkların içerisinde son derece küçük bir paya sahip olması nedeniyle piyasa riski yükümlülüğü de son derece düşük seyretmektedir. Türk Eximbank'ta türev işlemler için riskten korunma muhasebesi prensipleri uygulanmaktadır.

Operasyonel Risk, bankacılık faaliyetlerine ilişkin yetersiz veya başarısız içsel süreçler, insanlar ve sistemler ya da harici olaylardan kaynaklanan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmalarını içermektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar çerçevesinde, operasyonel riskin yönetilmesi işlevi Operasyonel Risk Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Sermaye yeterliliği kalemlerinden operasyonel risk yılda bir kez temel gösterge yöntemi ile hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte BT risk metodolojisi ile uyumlu olarak geliştirilen içsel yöntem ile de çalışmalar yapılmakta ve veri giriş ekranlarına girilen operasyonel riske konu kayıtlar önem dereceleri dikkate alınarak modele konu edilmektedir. Operasyonel Riskin bir başka kaynağı olan BT riskleri bağımsız bir risk yönetim süreci ile yönetilerek Bankanın tüm risklerine ait etki ve olasılıklarının toplulaştırıldığı bütünleşik risk matrisine dâhil edilmektedir.

Basel II'nin 1. Yapısal Blok riskleri olan kredi, piyasa ve operasyonel riskler dışında **II. Yapısal Blok riskleri** arasında yer alan ülke riski, yoğunlaşma riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski, çevresel ve sosyal riskler, iklimle bağlantılı finansal riskler ve itibar riski gibi diğer risk türlerinde de nitel ve/veya nicel çalışmalar yapılmaktadır. Bankanın maruz kaldığı tüm riskler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bulunan İçsel Limitler ve Erken uyarı seviyeleri çerçevesinde yakından takip edilmektedir. Bankanın İklimle Bağlantılı Finansal Risklere uyumunu izlemek, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları(TSRS) çalışmalarını dikkate alarak iyileştirme çalışmalarında bulunmak amacıyla 23 Aralık 2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi kurulmuştur.

Bir önceki yıl sonu gerçekleşmeleri üzerinden hazırlanan ve gelecek üç yılın sermaye planlamasının yapıldığı **İSEDES Raporu ile eki Stres Testleri** çalışmaları, BDDK'nın yürürlükteki mevzuatı çerçevesinde Mart ayı sonuna kadar Yönetim Kurulunca onaylanarak BDDK'ya gönderilmiştir. İSEDES Raporunun **Risk İştahını** ifade eden ilgili maddesine göre; Türk Eximbank, sermaye yeterlilik rasyosunun %13-%15 seviyesinde idame ettirilmesini risk iştahı göstergesi olarak benimsemiş ve sermaye yeterlilik rasyosunun %13'ün altındaki herhangi bir seviyede bulunması sermaye artış çalışmalarını tetiklemeli, prensibini kabul etmiştir.

Stres Testleri ve Senaryo Analizleri çalışmalarında Kredi Riskinde ülke not düşüşü, temerrüt hâlinde kayıp oranlarının arttırılması ve kur artışı senaryoları altında Ekonomik Sermaye, Piyasa Riskinde bilgi amaçlı olmak üzere kur şokları altında Tarihi Simülasyon Yöntemi ile Riske Maruz Değer, Likidite Riskinde tikel ve tümel stres testleri ile ters stres testi, Çevresel ve Sosyal Riskler ile İklim Bağlantılı Finansal Riskler için çeşitli senaryolar altında stres testleri, Operasyonel Risk için ise Basel III Standart Metot çerçevesinde kayıp veritabanı üzerinden çeşitli senaryolar türetilerek sermaye gereksinimi hesaplamaları da yapılmaktadır.

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

Bankamızda yakından takip edilen Likidite Riski için anlık nakit giriş çıkışları takipleri yapılmakta ve yapılan gap analizleri, senaryo analizleri ve stres/ters stres testleri ile likidite yeterliliğinin sürekliliği ve sürdürülebilirliği sağlanmaktadır. Söz konusu Acil ve Beklenmedik Durum Planı likidite sıkışıklığı durumunda yaşanan olayın şiddetine bağlı olarak alınacak aksiyonların derecelendirildiği kural setini de bünyesinde bulundurmaktadır.

Mevzuat Uyum

Mevzuat Uyum Direktörlüğü tarafından, Banka faaliyetlerinin tabi olunan mevzuata uyumunun sağlanması amacıyla yasal düzenlemeler takip edilmekte, yasal düzenlemelerdeki değişiklikler kapsamında ilgili personelin duyurular ile bilgilendirilmesi sağlanmaktadır. Bankacılıkla ilgili mevzuat taslakları yürürlüğe girmeden önce ilgili düzenlemenin Bankaya olası etkilerinin belirlenmesi için Banka içi birimlere taslaklar hakkında bilgilendirmeler yapılmakta ve bunlara ilişkin Banka görüş ve önerileri temin edilerek düzenleyici kuruluşlarla paylaşılmaktadır.

Türkiye Bankalar Birliği nezdinde yapılan toplantılara ilgili birimlerin katılımının sağlanması için gerekli görülen durumlarda bildirim ve koordinasyon süreçleri yürütülmektedir. Birlik nezdinde oluşturulan çalışma gruplarına ilgili iş birimleri ile katılım gösterilmektedir. Görüş talepleri ilgili iş birimlerinden alınan görüşler çerçevesinde değerlendirilerek Banka adına yanıtlanması için koordinasyon sağlanmaktadır.

Direktörlük tarafından Bankanın tabii olduğu mevzuat çerçevesi belirlenmekte, güncelliği sağlanmakta, Banka nezdinde tasarlanacak/mevcutta var olan ancak revize edilecek ürün ve hizmetlerin mevzuata uygunluğu hususunda değerlendirmelerde bulunulmaktadır.

Banka faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat, Banka içi politika ve kurallar ile Banka esas sözleşmesine uygun olarak gerçekleştirilmesi için görüşler verilmektedir. Mevzuat değişikliklerine bağlı olarak süreçlerin mevzuata uyumlu şekilde güncellenmesi adına ilgili birimlerle koordineli çalışılmaktadır.

Mevzuata ilişkin değişikliklerde temel noktaların aylık olarak hazırlanan Mevzuat Bültenleriyle Banka geneliyle paylaşılması sağlanmaktadır.

Mevzuata ilişkin değişikliklerin Banka iş ve işlemlerine etkisinin ve alınması gereken aksiyonların belirlenmesi için mevzuat uyum kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Önlenmesi kapsamındaki risklerden korunmak, riskleri izlemek ve kontrol altında tutmak adına uyum faaliyetleri Direktörlük nezdinde gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda uluslararası yaptırımları takip etmek amacıyla Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, ABD Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (Office of Foreign Assets Control-OFAC), Avrupa Birliği vb. kurum ve kuruluşların kararlarına yönelik kontroller gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın SGA/TF konularındaki potansiyel risklerini belirleyip sınıflandırmakta, bu riskleri azaltmaya yönelik önlemleri tanımlamakta ve söz konusu önlemlerin etkinliği ile verimliliğini değerlendirmektedir. Ayrıca, güncel uyum risklerine dair eğilimler izlenmekte ve Banka'nın ürün/hizmetleri ile müşteri profili, bu riskler ışığında sistemsel olarak risk analizine tabi tutulmaktadır.

Uyum süreçleri dâhilinde ilişkili taraflardan gelen bilgi ve anket talepleri ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin MASAK başta olmak üzere resmî kurumlar tarafından gelen bilgi/belge talepleri karşılanmaktadır. Ülkemiz otoritelerince yayımlanan malvarlığı dondurma kararları takip edilmekte ve bu kapsamda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Bankanın rüşvet/yolsuzlukla mücadele ve etik konularında taahhütlerinin açık ve net bir şekilde ortaya konulmasını, bu kapsamda değerlendirilebilecek olası eylemlerin tespitini ve önlenmesine ilişkin kural/sorumlulukların belirlenmesini, çalışanların bilinçlendirilmesini ve ulusal/uluslararası düzenlemelere uyum sağlanmasını amaçlayan Rüşvet/Yolsuzlukla Mücadele ve Etik Politikasına yönelik farkındalığın artırılması ve ilgili süreçlerin işletilmesi faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Ulusal ve uluslararası mevzuat ve düzenlemeler kapsamında yer alan konulara ilişkin banka personeline yönelik eğitimler, İnsan Kaynakları ile iş birliği içinde düzenlenmektedir. Eğitim içerikleri, mevzuatın belirlediği asgari gereklilikler ve uluslararası gelişmeler dikkate alınarak güncellenmektedir. Ayrıca Direktörlük personeli tarafından faaliyet alanı kapsamındaki seminerlere, eğitimlere ve çalıştaylara iştirak edilmektedir.

Banka içi komitelere sekretarya ve üyelik görevleri ile katılım sağlanarak kurumsal uyum faaliyetleri icra edilmektedir.

Bankacılık Kanunun 77'nci maddesi ve BDDK tarafından 25.01.2019 tarih ve 30666 sayılı Resmî Gazete'de (Değişik RG-21.12.2023-32406) yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında kalkınma ve yatırım bankalarının, katılım bankalarının fon kullandırma yöntemlerine dayalı olarak yapılacak düzenlemelere uygun olmak ve münhasıran faizsiz yöntemlerle sağlamış oldukları kaynaklarla sınırlı olmak üzere, finansman sağlayabileceği hükmüne dayanarak yürütülen faizsiz bankacılık işlemlerine uyum faaliyetleri Direktörlük bünyesinde icra edilmektedir.

Bu kapsamda gerçekleştirilen işlemlerin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına uyumuna yönelik görüş ve değerlendirmeler ilgili birimlerle paylaşılmakta, gerekli bilgilendirmeler yapılmakta ve uyum kontrolleri gerçekleştirilmektedir.

Direktörlük faaliyetleri doğrultusunda, Bankanın yürürlükteki ulusal/uluslararası mevzuata, Banka içi politika ve prosedürlere, organizasyonel yönetime ve etik standartlara uyumunun tesis edilmesi ve Bankanın itibarının korunmasına katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Nail OLPAK
Denetim Komitesi Üyesi

Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ
Denetim Komitesi Üyesi

Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikaları

Basel II 1. Yapısal Blok Riskleri

Kredi Riski

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

Varlıkların risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

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

Türk Eximbank'ın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Alıcı 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının bağlı olduğu Bakan Onayı ile uygulamaya konulmaktadır. Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenilebilecek azami risk gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

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

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

Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak sorumlu birimlerce izlenmekte ve anlık olarak iptal edilebilmektedir. Yurt içi ve Yurt dışı banka limitleri gereksiz tahsis edilen limit tutarlarının sadeleştirmeye gidilerek Basel III Kuralları ile tam uyumlu hâle getirilmesini esas alan ve nitel ile nicel kriterlere dayalı bir Banka metodolojisi kullanılarak hesaplanmaktadır.

Bankaların mali analiz grupları baz alınarak, ortaklık yapısı, bir gruba ait ise grubun firmaları, yabancı banka statüsünde ise merkezi ile ilgili gelişmeler, uluslararası derecelendirme kuruluşlarından aldığı notlar, yönetim kalitesi ve basın-yayın organlarından edinilen bilgiler gibi bazı 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, T.C. Ticaret Bakanlığı verileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar vb.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemi izlenmektedir. Diğer taraftan Banka, firmaya ait son üç yıllık mali tabloların

analizinin yanı sıra firmanın içinde bulunduğu sektörün mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmanın yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurlar da dikkate alınarak firmanın genel bir değerlendirmesini yapmaktadır. Öte yandan, Türk Eximbank'la ilişkisi olan firmanın bir holding veya holdingleşmemiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçları da yakından incelenerek, firma değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınarak firma analiz raporu hazırlanmaktadır.

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

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

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

Sigorta programları kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2024 yılı itibarıyla söz konusu oran %50'dir.

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

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

Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamında kullandırılan kredilerin teminatı, aracı bankaların kendileri için belirlenen nakdi limitleri tutarında düzenledikleri genel 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 kullandırılan kredilerde; kredinin anapara, faiz ve ihracat taahhüt riski toplamının %100'ü oranında asli teminat tesis edilmektedir. Asli teminat unsurları arasında banka teminat mektubu, devlet iç borçlanma senetleri, Bankamız sigorta poliçeleri, nakit ve menkul kıymet rehni, ipotek ve İGE ile Kredi Garanti Fonu Kefaleti yer almaktadır.

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

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

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

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesine dayanılarak, finansal istikrarın güçlendirilmesine ve kaynakların daha verimli kullanılarak kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına yönelik atılacak koordineli makro ihtiyati adımlar kapsamında BDDK tarafından yayınlanan (Risk Merkezi bildirimleri, türev işlemler vb.) çeşitli düzenlemeler dikkate alınarak SYR hesaplamaları gerçekleştirilmekte ve yasal raporlara yansıtılmaktadır.

BDDK raporlamasında kredi riskine dâhil olan karşı taraf kredi riski ise türev ve/veya para piyasası sözleşmesinde yer alan iki paydaşın da şartlar yerine getirilmediğinde ortaya çıkan kayıp olasılığını dikkate alan bir risk türüdür. Hem kredi hem de piyasa risk faktörlerinden etkilendiği için hibrit bir risk türü olarak kabul edilmektedir. İlgili risk kategorisi Basel III Standart Yöntem ile hesaplanmaktadır.

Operasyonel Risk

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

BDDK düzenlemelerine uygun olarak "Temel Gösterge" yaklaşımına göre hesaplanan operasyonel riske esas tutar, Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun hesaplanmasında Basel II'nin Birinci Yapısal Blok riskleri kapsamında dikkate alınmaktadır.

Yasal raporlamalara ek olarak Operasyonel riskin içsel metriklerle ölçümü Operasyonel Risk Limit ve Erken uyarı seviyelerinin belirlenmesinde dikkate alınan Operasyonel Risk Metodoloji Dokümanı çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Bununla birlikte Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar çerçevesinde, operasyonel riskin yönetilmesi işlevi Operasyonel Risk Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Basel III düzenlemelerine uyum kapsamında faaliyet kolları bazında sınıflandırılan veri altyapısı üzerinden çeşitli stres testi analizleri yapılmaktadır.

Piyasa Riski

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

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin ölçülmesinde, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski", "Spesifik Risk" ve "Faiz Riski"

(Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanmaktadır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan menkul kıymet, faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" aylık olarak, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" kapsamında hesaplanan kur riski ise haftalık olarak hazırlanarak Kurum'a raporlanmaktadır.

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

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Uygulama Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dâhilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleşmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerinde yarattığı etkiler izlenmekte, Banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

Banka, varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemektedir. Yabancı para varlıklar ve yükümlülükler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın varlık yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hâllerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hâllerde Banka'nın varlık yapısında değişiklikler yaparak uyum sağlanmasına çalışılmaktadır.

Basel II 2. Yapısal Blok Riskleri

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

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

BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarihli 28034 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faiz oranı şoklarının banka bilançosu üzerindeki etkisini ölçmeye yönelik stres testi niteliğindeki raporun gönderimine 2024 yılında da devam edilmiştir.

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

Likidite Riski

Likidite riski bankaların yükümlülüklerini zamanında ve/veya makul bir maliyetle karşılayamama olasılığıdır. Bu kapsamda, yükümlülüklerin zamanında yerine getirilememesi "Fonlama Likiditesi Riski", makul maliyetler ile yerine getirilememesi ise "Piyasa Likiditesi Riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka likidite risk yönetimi yapısı oluşturulmasındaki amaç, günlük likidite ihtiyaçlarının karşılanabilmesi, banka ve piyasa kaynaklı likidite krizi dönemlerinde banka faaliyetlerinin emin bir şekilde sürdürülebilmesidir.

Banka'nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle nakit akım tabloları hazırlanmakta ve buna bağlı olarak ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlaması belirlenmektedir. Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından normal, kötü ve çok kötü senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir.

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

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

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

Bu çerçevede, likidite riskinde Türk parası ve yabancı para için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te öngörülen yasal sınırlar dikkate alınır. Yasal likidite yükümlülüklerine ilave olarak Banka'nın varlık ve yükümlülük kalemleri kalan vadelerine göre vadesiz, 1 aya kadar, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl üzeri olarak sınıflandırılarak ilgili vadelerdeki varlık-yükümlülük uyumu da stres testleri yapılarak yakından izlenir.

Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın likidite sıkışıklığına bağlı olarak yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi sebebiyle oluşabilecek riskleri bertaraf etmek, Banka hissedar(lar)ının, kreditörlerin ve Banka'nın likidite durumuna ilişkin faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmemesinden etkilenebilecek tarafların hak ve çıkarlarını korumak amacıyla hazırlanmıştır. Likidite Acil Durum Planı'nın uygulanması ile acil durum sonrası Banka'nın hızlı bir biçimde normal iş akışlarına dönebilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

Banka'nın en önemli işlevlerinden birisi, Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Banka bu fonları çeşitli piyasalardan temin ederken, daima maliyet konusunu göz önünde bulundurur. Ancak kriz durumlarında maliyetine katlanmak suretiyle fon bulmak öncelikli hâle gelebilir. Zorunlu olmamakla birlikte Banka acil likidite ihtiyacını karşılarken Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı'nda yer verilen kaynaklara başvurur.

Yoğunlaşma Riski

Türk Eximbank Bankacılık Kanunu'nun Kredi Sınırlarına ilişkin 54. Maddesinden muaf olmakla birlikte Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından yoğunlaşma riskine ilişkin belirlenen metrikler Yönetim Kurulu onaylı İçsel Limit ve Erken Uyarı Seviyeleri dokümanında takip edilmektedir. İlave olarak yoğunlaşma riskine İSEDES Raporunda yer verilmekte ve BDDK tarafından 31 Mart 2016 tarihli 6827 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Yoğunlaşma Riski Yönetimine İlişkin Rehber"de yer alan yoğunlaşma riski yönetimi uygulanabilirliğinin göstergesi olan yöntemler kullanılarak risk ölçümü yapılmaktadır.

Ayrıca İSEDES Raporunda Çevresel ve Sosyal Riskler, İklimle Bağlantılı Finansal Riskler, Ülke Riski ve Yapısal Faiz Riskine yer verilmekte ve ilgili risklere özgü parametreler dikkate alınarak stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 871 milyar TL (24,7 milyar ABD doları) düzeyindedir.

Aktif

Türk Eximbank'ın varlıklarının %88'i kredilerden, %3'ü likit varlıklardan, %1'i itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan %5'i ise türev finansal varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin bakiyesi 763 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %48 artış göstermiştir.

Toplam kredilerin, %51,6'sını 393,7 milyar TL ile kısa vadeli krediler, %48,3'ünü ise 368,4 milyar TL ile orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır.

Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, takipteki kredilerin toplam tutarı 877,1 milyon TL, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %0,1 olup, bu oran sektör ortalamasının oldukça altındadır.

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

Pasif

Türk Eximbank'ın 870,6 milyar TL olan toplam pasiflerinin %11'i, 93 milyar TL özkaynaklardan, %88'i, 768,1 milyar TL yabancı kaynaklardan, %1'i, 9,5 milyar TL ise karşılıklar ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

93 milyar TL tutarındaki özkaynakların %59'u (55,3 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %3'ü (2,9 milyar TL) kâr yedekleri ve diğer kalemine, %38'i ise (34,8 milyar TL) net dönem kârına aittir.

Varlıkların fonlanmasında kullanılan 555,5 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 279,4 milyar TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 166,4 milyar TL'si yurt içi, yurt dışı bankalardan kullanılan krediler ve para piyasasına borçlardan, 150,8 milyar TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 3 milyar TL'si sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Türk Eximbank, 5 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirdiği Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye tavanını 120 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 55,3 milyar TL'dir.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla %94 düzeyindedir.

Gelir/Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 127,3 milyar TL olup, bunun %88'ini oluşturan 111,7 milyar TL kredilerden alınan faizlerdir.

Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 92 milyar TL olup, bunun %89'unu oluşturan 81,4 milyar TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler, %10,4'ünü oluşturan 9,6 milyar TL ise ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerdir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla net kârı 34,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %4,86, özkaynak kârlılığı ise %78,0 olarak gerçekleşmiştir.

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

Türk Eximbank'ın kredi derecelendirme kuruluşları Moody's ve Fitch Ratings şirketlerinden almış olduğu kredi notlarının 2024 yıl sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıda yer almaktadır.

Fitch Ratings*	
Yabancı Para Kredi Notu**	BB-/Durağan/B
Yerli Para Kredi Notu**	BB-/Durağan/B
Ulusal Kredi Notu**	AAA (tur)/Durağan
Devlet Desteği Notu	bb-

*Son değişiklik tarihi 17 Eylül 2024
** Uzun Vadeli/Görünüm (eğer varsa)/Kısa Vadeli

Moody's*	
Yabancı Para İhraççı Notu	B1/Pozitif/NP
Yerli Para İhraççı Notu	B1/Pozitif/NP
Yabancı Para Tahvil Notu	B1/Pozitif
Yabancı Para Tahvil Notu (Orta Vadeli İhraç Programı)	(P)B1

*Son değişiklik tarihi 23 Temmuz 2024
** Uzun Vadeli/Görünüm (eğer varsa)/Kısa Vadeli

Kredi derecelendirme notları ile ilgili detaylı bilgi için tıklayınız ↗.

2020-2024 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bilanço Hesapları (bin TL)	2024	2023	2022	2021	2020
Krediler (Net)	761.930.437	516.280.852	304.838.890	287.473.621	178.253.907
Toplam Aktifler	870.570.818	607.852.496	346.036.720	322.377.479	204.227.274
Alınan Krediler	594.035.566	434.030.953	259.018.890	250.365.374	160.630.694
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	150.813.877	100.723.950	41.722.141	37.284.304	22.953.260
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.003.129	9.017.007	6.507.220	5.523.837	4.463.576
Para Piyasalarına Borçlar	18.347.279	11.817.034	7.910.508	6.517.681	1.375.566
Özkaynaklar	93.006.647	42.432.272	23.750.636	14.550.311	11.413.457
Ödenmiş Sermaye	55.270.000	20.600.000	13.800.000	10.800.000	9.270.000

Kâr - Zarar Hesapları (bin TL)	2024	2023	2022	2021	2020
Faiz Gelirleri	127.291.061	48.132.696	17.232.240	7.190.739	5.011.499
Faiz Giderleri	(91.969.576)	(36.553.047)	(11.472.507)	(4.388.430)	(3.788.554)
Net Faiz Geliri	35.321.485	11.579.649	5.759.733	2.802.309	1.222.945
Net Komisyon ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2.923.717	1.671.557	1.066.498	556.923	239.271
Ticari Kâr/ Zarar (Net)	1.246.548	851.810	725.709	643.073	844.842
Beklenen Zarar Karşılıkları	(329.882)	(415.165)	(277.707)	(231.578)	(369.469)
Diğer Karşılık Giderleri	(313.159)	(232.188)	(166.545)	(151.073)	(14.281)
Personel Giderleri	(2.617.618)	(1.360.258)	(582.029)	(300.661)	(260.866)
Diğer Faaliyet Giderleri	(1.390.126)	(837.146)	(293.179)	(212.476)	(151.054)
Dönem Net Kârı	**34.840.965**	**11.258.259**	**6.232.480**	**3.106.517**	**1.511.388**

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

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

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

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. A2 Blok No:7/B
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numarası: 0 (216) 666 55 00
Bankanın Faks Numarası : 0 (216) 666 55 99
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:info@eximbank.gov.tr

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

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

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

Osman ÇELİK	**Ali GÜNEY**	**Taner YAVUZ**	**Tolga ZENGİNGÖNÜL**
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Direktörü

D. Bahar ÖZGÜN YILMAZ	**Nail OLPAK**
Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Tolga ZENGİNGÖNÜL/Mali İşler Direktörü
Tel :(0216) 666 55 89
Fax No :(0216) 666 55 99

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	51
VI.	Likidite riski yönetimine,likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	52
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	63
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	64
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	65
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	65
XI.	Menkul kıymetleştirme açıklamaları	82
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	83

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	112
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	113
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	113

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	114

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	114
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	114

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır ve kayıtlı sermaye tavanı 120.000.000 Türk Lirası'dır. Cari dönemde Banka'nın sermayesi 55.270.000 Türk Lirası'dır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan nama yazılı paylara ayrılmış olup, tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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

	İsmi:	**Öğrenim Durumu:**
Yönetim Kurulu Başkanı:	Osman ÇELİK	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Özgür Volkan AĞAR	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Ali GÜNEY	Lisans
	Fahriye Alev ARKAN[(1)]	Lisans
	Nail OLPAK	Yüksek Lisans
	Mustafa GÜLTEPE	Yüksek Lisans
	Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Nail OLPAK	Yüksek Lisans
	Didem Bahar ÖZGÜN YILMAZ	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Ali GÜNEY	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Hakan UZUN	Yüksek Lisans
	Necdet KARADENİZ	Yüksek Lisans
	Mustafa Çağrı ALTINDAĞ	Lisans
	Erdem OKUR	Yüksek Lisans
	Taner YAVUZ	Lisans

(1) 31 Temmuz 2024 tarihi itibarıyla Fahriye Alev ARKAN istifaen görevinden ayrılmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ali GÜNEY Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necdet KARADENİZ Kredi Tahsis'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, M. Çağrı ALTINDAĞ Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Taner YAVUZ Strateji ve Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Hakan UZUN Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Sigorta'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili, Erdem OKUR Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	55.270.000	%100	55.270.000	-

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

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

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

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

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

Banka'nın iştiraki olan İhracatı Geliştirme A.Ş. mali kuruluş olmadığından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide edilmemektedir.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**24.534.689**	**34.493.290**	**59.027.979**	**5.858.595**	**33.987.896**	**39.846.491**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**14.045.072**	**15.559.521**	**29.604.593**	**5.116.113**	**23.607.635**	**28.723.748**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	28.407	1	28.408	402.301	16.564.447	16.966.748
1.1.2.	Bankalar	(4)	8.490.378	15.559.520	24.049.898	1.372.084	7.043.188	8.415.272
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		5.526.353	-	5.526.353	3.342.031	-	3.342.031
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		66	-	66	303	-	303
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**356.231**	**356.231**	**-**	**412.891**	**412.891**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	356.231	356.231	-	291.947	291.947
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	120.944	120.944
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(6)**	**10.106.710**	**16.133.826**	**26.240.536**	**741.529**	**8.780.004**	**9.521.533**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		9.310.241	12.258.427	21.568.668	145.602	5.554.452	5.700.054
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		796.469	3.875.399	4.671.868	595.927	3.225.552	3.821.479
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**382.907**	**2.443.712**	**2.826.619**	**953**	**1.187.366**	**1.188.319**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		382.907	1.732.172	2.115.079	953	894.639	895.592
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	711.540	711.540	-	292.727	292.727
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**277.619.188**	**494.451.534**	**772.070.722**	**215.554.012**	**317.374.645**	**532.928.657**
2.1.	**Krediler**	**(7)**	**274.240.846**	**488.704.689**	**762.945.535**	**211.822.505**	**305.256.002**	**517.078.507**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**4.398.769**	**5.746.845**	**10.145.614**	**4.531.495**	**12.118.643**	**16.650.138**
2.4.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		4.375.854	5.746.845	10.122.699	3.986.987	12.118.643	16.105.630
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		22.915	-	22.915	544.508	-	544.508
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.020.427**	**-**	**1.020.427**	**799.988**	**-**	**799.988**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**279.858**	**-**	**279.858**	**205.044**	**-**	**205.044**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**279.858**	**-**	**279.858**	**205.044**	**-**	**205.044**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		279.858	-	279.858	205.044	-	205.044
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**336.235**	**-**	**336.235**	**93.291**	**-**	**93.291**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**108.201**	**-**	**108.201**	**72.110**	**-**	**72.110**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		108.201	-	108.201	72.110	-	72.110
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(15)**	**1.700**	**-**	**1.700**	**1.802**	**-**	**1.802**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**		**36.882.559**	**1.863.564**	**38.746.123**	**32.804.968**	**1.900.133**	**34.705.101**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**339.762.430**	**530.808.388**	**870.570.818**	**254.589.822**	**353.262.674**	**607.852.496**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**256.990.400**	**337.045.166**	**594.035.566**	**210.774.821**	**223.256.132**	**434.030.953**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**18.347.279**	**18.347.279**	**-**	**11.817.034**	**11.817.034**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**150.813.877**	**150.813.877**	**-**	**100.723.950**	**100.723.950**
4.1	Bonolar		-	44.027.133	44.027.133	-	13.394.786	13.394.786
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	106.786.744	106.786.744	-	87.329.164	87.329.164
V.	**FONLAR**		**402.242**	**1.524.973**	**1.927.215**	**287.543**	**551.225**	**838.768**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		402.229	1.524.973	1.927.202	287.530	551.225	838.755
5.2	Diğer		13	-	13	13	-	13
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**231**	**303.596**	**303.827**	**574.376**	**734.556**	**1.308.932**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		231	232.202	232.433	574.376	670.441	1.244.817
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	71.394	71.394	-	64.115	64.115
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**137.560**	**-**	**137.560**	**12.622**	**-**	**12.622**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**2.274.252**	**-**	**2.274.252**	**1.765.720**	**-**	**1.765.720**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		827.772	-	827.772	564.090	-	564.090
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.446.480	-	1.446.480	1.201.630	-	1.201.630
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8.1)**	**160.260**	**-**	**160.260**	**83.692**	**-**	**83.692**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8.2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		**-**	**-**	**-**	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(9)**	**3.003.129**	**-**	**3.003.129**	**3.001.128**	**6.015.879**	**9.017.007**
14.1	Krediler		-	-	-	-	6.015.879	6.015.879
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		3.003.129	-	3.003.129	3.001.128	-	3.001.128
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**747.444**	**5.813.765**	**6.561.209**	**711.831**	**5.109.718**	**5.821.549**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(10)**	**93.002.171**	**4.473**	**93.006.644**	**42.297.379**	**134.890**	**42.432.269**
16.1	Ödenmiş Sermaye		55.270.000	-	55.270.000	20.600.000	-	20.600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.374.078	-	1.374.078	524.590	-	524.590
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(83.876)	4.473	(79.403)	1.785	134.890	136.675
16.5	Kâr Yedekleri		1.601.004	-	1.601.004	9.912.745	-	9.912.745
16.5.1	Yasal Yedekler		1.599.630	-	1.599.630	1.036.718	-	1.036.718
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.374	-	1.374	8.876.027	-	8.876.027
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		34.840.965	-	34.840.965	11.258.259	-	11.258.259
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		34.840.965	-	34.840.965	11.258.259	-	11.258.259
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**356.717.689**	**513.853.129**	**870.570.818**	**259.509.112**	**348.343.384**	**607.852.496**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**51.627.111**	**391.293.370**	**442.920.481**	**19.470.388**	**446.926.325**	**466.396.713**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1.2)**	**2.499.363**	**81.387.236**	**83.886.599**	**1.118.720**	**52.015.419**	**53.134.139**
1.1.	Teminat Mektupları		-	481.778	481.778	-	19.371	19.371
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	481.778	481.778	-	19.371	19.371
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		2.499.363	80.905.458	83.404.821	1.118.720	51.996.048	53.114.768
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**30.041.824**	**96.653.224**	**126.695.048**	**16.794.527**	**228.767.631**	**245.562.158**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		12.868	32.022	44.890	14.663	130.179	144.842
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	32.022	32.022	14.663	130.179	144.842
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		12.868	-	12.868	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		30.028.956	96.621.202	126.650.158	16.779.864	228.637.452	245.417.316
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		30.028.956	96.621.202	126.650.158	16.779.864	228.637.452	245.417.316
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**19.085.924**	**213.252.910**	**232.338.834**	**1.557.141**	**166.143.275**	**167.700.416**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	131.018.599	131.018.599	-	128.407.091	128.407.091
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	116.652.125	116.652.125	-	109.339.614	109.339.614
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	14.366.474	14.366.474	-	19.067.477	19.067.477
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		19.085.924	82.234.311	101.320.235	1.557.141	37.736.184	39.293.325
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		19.085.924	82.234.311	101.320.235	1.557.141	37.736.184	39.293.325
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		19.085.924	32.559.797	51.645.721	1.371.580	17.972.320	19.343.900
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	49.674.514	49.674.514	185.561	19.763.864	19.949.425
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**718.990.213**	**2.235.067.363**	**2.954.057.576**	**569.544.848**	**1.258.304.320**	**1.827.849.168**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**209.720**	**1.998.687**	**2.208.407**	**457.307**	**4.664.718**	**5.122.025**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		204.970	1.422.916	1.627.886	452.557	4.156.172	4.608.729
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		4.750	575.771	580.521	4.750	508.546	513.296
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**718.780.493**	**2.233.068.676**	**2.951.849.169**	**569.087.541**	**1.253.639.602**	**1.822.727.143**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**770.617.324**	**2.626.360.733**	**3.396.978.057**	**589.015.236**	**1.705.230.645**	**2.294.245.881**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**127.291.061**	**48.132.696**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		111.713.138	43.633.841
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4.323.753	1.025.649
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.853.325	1.408.733
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.163.639	2.056.161
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		30.653	21.665
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.513.424	369.368
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.619.562	1.665.128
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		237.206	8.312
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**91.969.576**	**36.553.047**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		81.399.228	29.835.638
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		9.568.100	5.929.116
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		49.815	7.874
2.6	Diğer Faiz Giderleri		952.433	780.419
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**35.321.485**	**11.579.649**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.286.476**	**1.298.715**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.771.806	2.421.159
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.430	203
4.1.2	Diğer		3.769.376	2.420.956
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.485.330	1.122.444
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1.485.330	1.122.444
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**88.227**	**947**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(3)**	**1.246.548**	**851.810**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(32.340)	(21.723)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4.510.561	(1.006.871)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3.231.673)	1.880.404
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**549.014**	**371.895**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**39.491.750**	**14.103.016**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(5)**	**329.882**	**415.165**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ**	**(5)**	**313.159**	**232.188**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.617.618**	**1.360.258**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1.390.126**	**837.146**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**34.840.965**	**11.258.259**
XIV.	**BİRLEŞME İŞL. SONRASINDA GELİR OL. KAYD. FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**34.840.965**	**11.258.259**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**-**	**-**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		**-**	**-**
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		**-**	**-**
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		**-**	**-**
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**34.840.965**	**11.258.259**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		**-**	**-**
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		**-**	**-**
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		**-**	**-**
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		**-**	**-**
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		**-**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		**-**	**-**
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		**-**	**-**
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		**-**	**-**
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(9)**	**34.840.965**	**11.258.259**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,90719	0,65349

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**34.840.965**	**11.258.259**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**633.410**	**623.374**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**849.488**	**572.359**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		27.656	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(27.987)	(12.219)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		849.819	584.578
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**(216.078)**	**51.015**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(201.123)	34.374
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(14.955)	16.641
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**35.474.375**	**11.881.633**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem (31 Aralık 2024)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**II-I**	20.600.000	-	-	-	-	(61.215)	585.805	-	55.977	80.698	9.912.745	11.258.259	-	42.432.269
II.	**TMS 8 UyarınceYapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerim Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		20.600.000	-	-	-	-	(61.215)	585.805	-	55.977	80.698	9.912.745	11.258.259	-	42.432.269
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**V.1.2.4**	-	-	-	-	27.656	(27.987)	849.819	-	(201.123)	(14.955)	-	-	34.840.965	35.474.375
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		15.100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.100.000
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		19.570.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19.570.000)	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.258.259	(11.258.259)	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.258.259	(11.258.259)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**55.270.000**	**-**	**-**	**-**	**27.656**	**(89.202)**	**1.435.624**	**-**	**(145.146)**	**65.743**	**1.601.004**	**-**	**34.840.965**	**93.006.644**

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem (31 Aralık 2023)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		13.800.000	-	-	-	-	(48.996)	1.227	-	21.603	64.057	3.680.265	6.232.480	-	23.750.636
II.	**TMS 8 UyarıncaYapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerim Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		13.800.000	-	-	-	-	(48.996)	1.227	-	21.603	64.057	3.680.265	6.232.480	-	23.750.636
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	(12.219)	584.578	-	34.374	16.641	-	-	11.258.259	11.881.633
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		6.800.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.800.000
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.232.480	(6.232.480)	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.232.480	(6.232.480)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**20.600.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(61.215)**	**585.805**	**-**	**55.977**	**80.698**	**9.912.745**	**-**	**11.258.259**	**42.432.269**

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

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**33.012.790**	**14.052.208**
1.1.1	Alınan Faizler		125.595.674	44.225.013
1.1.2	Ödenen Faizler		(82.953.755)	(33.149.658)
1.1.3	Alınan Temettüler		88.227	947
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.432.916	2.101.592
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		507.669	349.215
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(7.9.2)	320.479	526.479
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.882.796)	(1.488.006)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.086.620)	(902.452)
1.1.9	Diğer		(9.009.004)	2.389.078
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(58.813.427)**	**(32.857.889)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(243.332.720)	(208.686.253)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.176.905)	(25.006.998)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		159.494.568	173.932.797
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		29.201.630	26.902.565
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(25.800.637)**	**(18.805.681)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(6.475.755)**	**(4.345.951)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(74.814)	(35.846)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(159.589)	(110.509)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9.005	957
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(14.349.578)	(6.368.350)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		987.481	1.595.133
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	(2.436.776)	(810.020)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.4)	9.596.341	1.412.584
2.9	Diğer		(47.825)	(29.900)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**28.526.326**	**27.524.868**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		118.689.517	48.491.543
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(105.208.180)	(27.738.338)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(55.011)	(28.337)
3.6	Diğer		15.100.000	6.800.000
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**4.459.608**	**9.796.695**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**709.542**	**14.169.931**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**28.691.592**	**14.521.661**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**29.401.134**	**28.691.592**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem 31 Aralık 2024(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	34.840.965	11.258.259
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**34.840.965**	**11.258.259**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	562.912
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**-**	**10.695.347**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	10.695.347
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	0,9072	0,6535
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	90,72	65,35
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, 2024 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış ve BDDK; 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır.Ayrıca BDDK tarafından; 05.12.2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; Bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 35,2309 TL, Avro kur değeri 36,6824 TL, 100 Yen kur değeri 22,5535 TL ve GBP kur değeri 44,2535 TL'dir

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

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

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

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

Banka finansal tablolarında türev finansal araçlarını iki başlık altında göstermektedir.

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

a.1.) Alım satım amaçlı türev finansal araçlar

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

a.2.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar

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

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

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

b.1.) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Finansal enstrümanlara ilişkin tahsil edilen komisyonlar ilişkili oldukları enstrümanın ömrüne uygun şekilde gelirleştirilmekte olup bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c.) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

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

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar portföyü içerisinde devlet tahvilleri ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yurtiçinde ve yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden tahviller, yurtiçi bankalar tarafından ihraç edilen özel sektör tahvilleri ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları yer almaktadır.

d.) Krediler

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (bankalar, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (3. aşama), kredide değer düşüklüğü meydana geldiğinde uygulanır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

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

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

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

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

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

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

XI. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

İştirakler, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Lisans : %6,66

Yazılım : %33,33

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2024 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek Maddi Duran Varlık portföyünde kayıtlı gayrimenkulleri gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2024 itibarıyla 27.656 TL özkaynaklar altında izlenmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kiralama işlemlerine ilişkin hesaplanan kullanım hakkı varlıkları Maddi Duran Varlıklar (Net) satırı altında net defter değeri ile gösterilmektedir.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanmaktadır. Bu oran yükümlülükler için %38-59 arasında değişebilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%27,00	%25,05
Enflasyon	%23,00	%22,00
Maaş artış oranı	%23,00	%22,00

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 142.520 TL (31 Aralık 2023: 107.422 TL)'dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 98.654 TL (31 Aralık 2023: 75.316 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka 2024 yılı için 2025 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 296.029 TL (31 Aralık 2023: 192.526 TL) ve 2024 yılı karından 2025 yılında personele ödenecek temettü için 290.569 TL (31 Aralık 2023:188.826 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır 2023 yılı kâr payı dağıtımı, Genel Kurul kararınca 2024 yılında gerçekleştirilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ticaret Bakanlığı tarafından sağlanan devlet teşviğinden yararlanmaktadır. Ekonomi Bakanlığı Para-Kredi ve Koordinasyon Kurulu'nun 2016/8 nolu kararına istinaden, Banka'nın kullandırmış olduğu yatırım malı niteliğindeki mal ihracatı orta-uzun vadeli alıcı kredilerinde, Banka'nın uyguladığı faiz oranı ile referans ticari faiz oranları arasındaki farka tekabül eden Banka'nın katlanmış olduğu faiz gideri desteklenmektedir. Bu teşvikler "Devlet Teşviklerinin Muhasebeleştirilmesi ve Devlet Yardımlarının Açıklanması ("TMS 20")" standardı uyarınca gelir yaklaşımı benimsenerek muhasebeleştirilmektedir.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, 31 Aralık 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak gerçekleştirmiştir.

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 95.285.764 TL (31 Aralık 2023: 50.333.834 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19,86 (31 Aralık 2023: %20,84)'dır.

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	**93.024.949**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	55.270.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.601.004	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.408.551	
Kâr	34.840.965	
Net Dönem Kârı	34.840.965	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	184.371	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**93.304.891**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**279.942**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	61.270	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	21.269	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	108.201	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	89.202	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**279.942**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**93.024.949**	
İLAVE ANA SERMAYE	**-**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**93.024.949**	
KATKI SERMAYE	**2.260.815**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.741.055	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	519.760	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.260.815**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2.260.815	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**95.285.764**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**95.285.764**	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	**95.285.764**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	95.285.764	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	479.679.362	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,39	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,39	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,86	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,50	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14,89	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**5.099.502**	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	5.099.502	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	519.760	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	519.760	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	**42.414.822**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	20.600.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	9.912.745	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	721.825	
Kâr	11.258.259	
Net Dönem Kârı	11.258.259	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	55.964	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**42.548.793**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**133.974**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	649	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	72.110	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	61.215	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**133.974**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**42.414.819**	
İLAVE ANA SERMAYE	**4.866.915**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.866.915	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	4.866.915	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4.866.915**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**47.281.734**	
KATKI SERMAYE	**3.052.100**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.321.407	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	730.693	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.052.100	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	3.052.100	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**50.333.834**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**50.333.834**	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	**50.333.834**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	50.333.834	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	241.473.468	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,57	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,58	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,84	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	2,50	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	13,07	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	259.780	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	259.780	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	730.693	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	730.693	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı burası fazladan kopyalanmış gibi duruyor aynı madde yukarda da var	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

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

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan risklerin %50 oranındaki kısmı her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, canlı alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 4.487.165 (31 Aralık 2023: 1.162.089 TL) tutarında, donuk alacaklardan yeniden yapılandırılanlar hesabında 2.187 (31 Aralık 2023 : 2.251 TL) tutarında ise sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %45 ve %47'dir.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %57 ve %58'dir.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %19 ve %59'dir.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %26 ve %71'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %43 ve %54'tür (2023: %48 ve %59).

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Kurumsal	**Personel kredisi**	**Kurumsal**	**Personel kredisi**
Standart krediler	753.390.032	1.478	511.654.420	12.048
Yakın izlemedeki krediler	8.676.973	-	4.777.657	-
Takipteki krediler	877.035	18	634.364	18
Brüt	**762.944.040**	**1.496**	**517.066.441**	**12.066**
Beklenen Zarar Karşılığı	(1.015.079)	(20)	(797.637)	(18)
Net	**761.928.961**	**1.476**	**516.268.804**	**12.048**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerinin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
30 güne kadar gecikmeli	5.864.770	2.469.910
31-60 gün arası gecikmeli	1.836.282	1.390.816
61-90 gün arası gecikmeli	975.921	916.931
Toplam	**8.676.973**	**4.777.657**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

Yurt içi banka ve finansal kuruluşların değerlendirme sisteminde, genel kabul görmüş bir analiz yöntemi olan CAMELS yaklaşımını benimsenmekte, BDDK ve Basel düzenlemeleri ile TFRS 9 uygulaması da kriter ve rasyolar ile kapsanmaktadır. Derecelendirme sisteminde, finansal kuruluşların solo bazda hazırlanan finansal tablolar ve bunlara ilişkin dipnot ve açıklamalardan oluşan bağımsız denetim raporları baz alınarak seçilmiş finansal büyüklük ve rasyoları veri tabanına işlenir. Veri Tabanına entegre edilen finansal rasyolar ve seçilmiş temel büyüklükler, finansal kuruluşların ölçekleri, faaliyet alanları, ortaklık yapıları ve statüleri dikkate alınarak belirlenen gruplar bazında toplulaştırılır.

Yurtiçi banka ve finansal kuruluşların derecelendirilmesinde ağırlıklandırılmış nicel ve nitel kriterler kullanılır. Nicel kriterler banka ve finansal kuruluşların finansal yapısına (sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite, karlılık) ilişkin rasyolardan oluşurken, nitel kriterler sektör pozisyonu, ortaklık yapısı ve piyasa risklerine duyarlılık ile uzman görüşünü içermekle birlikte gölge değişkenlere de yer verilir. Kriterlerin ağırlıkları ise sektörde konjonktürel olarak öne çıkan risk unsurları dikkate alınarak belirlenir.

Yurtiçi banka ve finansal kuruluşların, yılsonları itibarıyla yayımlanan kapsamlı denetim raporları dikkate alınarak hesaplanan finansal rasyolar ile nicel kriterler ve nitel kriterler 1-10 aralığında (1 en az riskli, 10 en yüksek riskli olmak üzere) derecelendirilir. Kriterlerin aldığı dereceler ilgili kriterin katsayısı ile ağırlıklandırılarak bankaların nihai derecelendirme notları belirlenir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara ait 30.448.060 TL (31 Aralık 2023: 18.097.894 TL) tutarında kredi riski bulunmaktadır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırdığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği derecelendirme grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

			Cari Dönem	**Önceki Dönem**
		Derecelendirme Sınıfı	**Konsantrasyon Düzeyi (%)**	**Konsantrasyon Düzeyi (%)**
	Rating Groups			
Düşük	A-B	1 – 6	>99	99
Orta	C-D	6 – 8	<1	<1
Yüksek	E	8 - 10	-	<1

Firmaların risk değerlendirmesi:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Zarar Karşılığı
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**1.859.852**	**794.548**	**795.896**
Madencilik ve Taşocağı	-	-	-
İmalat Sanayi	1.847.942	792.995	794.285
Elektrik, Gaz, Su	11.910	1.553	1.611
İnşaat	**3.751.696**	**2.209**	**3.581**
Hizmetler	**2.809.326**	**7.063**	**7.932**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.744.094	6.554	7.380
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	11.732	1	14
Mali Kuruluşlar	-	94	94
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	-	1	1
Serbest Meslek Hizmetleri	650	31	35
Eğitim Hizmetleri	1.247	2	2
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	51.603	380	406
Diğer	**256.099**	**73.233**	**73.352**
Toplam	**8.676.973**	**877.053**	**880.761**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	24.049.898	8.415.272
Para Piyasalarından Alacaklar	5.526.353	3.342.031
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	30.448.060	18.097.894
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	23.405.531	21.264.203
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	709.091.944	477.716.410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.240.536	9.521.533
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	356.231	412.891
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	532.829	19.187
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	10.145.614	16.650.138
Diğer Varlıklar (*)	41.657.828	36.174.370
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	83.886.599	53.134.139
Taahhütler	-	-
Toplam	**955.341.423**	**644.748.068**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

		Risk Sınıfları(*)																	
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	Toplam
	Cari Dönem																		
1	Yurtiçi	46.937.429	-	-	-	-	122.652.447	739.218.678	34.184.598	5.011		394.866	-	-	-	-	4.064.644	38.594.613	986.052.286
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	3.947.684	30.033.645	1.843.390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.824.719
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.932	5.820.621	418.475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.242.028
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-		1.173.259	101.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.274.809
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.079.020	4.194.039	187.836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.460.895
6	Diğer Ülkeler	16.613.103	-	-	-	-	655.466	11.996.790	814.337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.079.696
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**63.550.532**	-	-	-	-	**129.337.549**	**792.437.032**	**37.550.186**	**5.011**		**394.866**					**4.064.644**	**38.594.613**	**1.065.934.433**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

		Risk Sınıfları(*)																	
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	Toplam
	Önceki Dönem																		
1	Yurtiçi	38.485.884	-	-	-	-	83.825.067	452.962.585	30.516.170	17.913	-	247.411	-	-	-	-	2.913.092	34.091.051	643.059.173
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	3.542.196	13.377	4.003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.559.576
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	48.061	1.589	1.422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.072
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-		2.142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.142
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	426.001	31.025.911	2.493.378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.945.290
6	Diğer Ülkeler	12.760.970	-	-	-	-	686.568	54.889	10.800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.513.227
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**51.246.854**	-	-	-	-	**88.527.893**	**484.060.493**	**33.025.773**	**17.913**	-	**247.411**	-	-	-	-	**2.913.092**	**34.091.051**	**694.130.480**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayri-menkul ipoteğiyle teminat-landırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar (Net)	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	3.416.566	94.634.086	4.405.609	647	-	51.011	-	-	-	-	-	-	38.093.800	64.414.119	102.507.919
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	2.136.992	59.191.680	2.755.618	405	-	31.907	-	-	-	-	-	-	23.826.891	40.289.711	64.116.602
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	447.332	12.390.481	576.828	85	-	6.678	-	-	-	-	-	-	4.987.637	8.433.767	13.421.404
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	832.242	23.051.925	1.073.163	157	-	12.426	-	-	-	-	-	-	9.279.272	15.690.641	24.969.913
2	Sanayi	-	-	-	-	-	12.507.033	346.427.317	16.127.628	2.370	-	186.738	-	-	-	-	-	-	139.450.101	235.800.985	375.251.086
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	12.045.706	333.649.211	15.532.754	2.283	-	179.850	-	-	-	-	-	-	134.306.430	227.103.374	361.409.804
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	461.327	12.778.106	594.874	87	-	6.888	-	-	-	-	-	-	5.143.671	8.697.611	13.841.282
3	İnşaat	16.613.103	-	-	-	-	2.376.371	65.822.150	3.064.294	450	-	35.481	-	-	-	-	-	-	26.495.904	61.415.945	87.911.849
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	87.051.390	171.190.323	7.969.619	1.171	-	92.278	-	-	-	-	4.064.644	-	92.715.848	177.653.577	270.369.425
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	1.766.601	48.932.383	2.278.005	335	-	26.376	-	-	-	-	-	-	19.697.135	33.306.565	53.003.700
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	4.016.286	111.245.517	5.178.940	761	-	59.966	-	-	-	-	-	-	44.780.529	75.720.941	120.501.470
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	80.870.922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.064.644	-	23.805.267	61.130.299	84.935.566
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	397.581	11.012.423	512.674	75	-	5.936	-	-	-	-	-	-	4.432.917	7.495.772	11.928.689
5	Diğer	46.937.429	-	-	-	-	23.986.189	114.363.156	5.983.036	373	-	29.358	-	-	-	-	-	38.594.613	75.326.923	154.567.231	229.894.154
6	**Toplam**	**63.550.532**	**-**	**-**	**-**	**-**	**129.337.549**	**792.437.032**	**37.550.186**	**5.011**	**-**	**394.866**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.064.644**	**38.594.613**	**372.082.576**	**693.851.857**	**1.065.934.433**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.276.765	13.440.455	2.718.325	12.078.909	32.036.078
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	83.917.358	13.585.469	2.030.767	11.178.202	18.625.753
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	211.676.268	87.209.206	84.579.919	156.973.187	251.998.452
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12.035.740	2.989.074	3.257.298	5.691.609	13.576.465
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	2.277	-	-	2.734
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	185.354	110.544	39.468	-	59.500
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	4.064.644	-	-	-	-
Diğer alacaklar (Net)	38.594.613	-	-	-	-

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	**%0**	**%2**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Özkaynaklardan indirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	284.511.349	153.442	-	31.488.040	-	19.854.929	17.087.800	457.883.474	-	279.942
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	292.461.390	153.442	-	36.183.860	2.734	54.023.160	11.078.942	417.075.506	-	279.942

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

	TL	ABD Doları	İngiliz Sterlini	Avro	Japon Yeni	Çin Yuanı	İsviçre Frangı	Toplam
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**19.085.924**	**45.879.468**	**2.920.731**	**33.212.323**	**3.668**	**183.351**	**34.770**	**101.320.235**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	**19.085.924**	**45.879.468**	**2.920.731**	**33.212.323**	**3.668**	**183.351**	**34.770**	**101.320.235**
Swap Para Alım İşlemleri	19.085.924	29.673.253	2.699.463	187.081	-	-	-	51.645.721
Swap Para Satım İşlemleri	-	16.206.215	221.268	33.025.242	3.668	183.351	34.770	49.674.514
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**-**	**90.255.142**	**-**	**40.763.457**	**-**	**-**	**-**	**131.018.599**
Vadeli Alım Satım İşlemleri								
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	**-**	**90.255.142**	**-**	**40.763.457**	**-**	**-**	**-**	**131.018.599**
Swap Para Alım İşlemleri	-	42.693.424	-	-	-	-	-	42.693.424
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	40.763.457	-	-	-	40.763.457
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	23.780.859	-	-	-	-	-	23.780.859
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	23.780.859	-	-	-	-	-	23.780.859
TOPLAM	**19.085.924**	**136.134.610**	**2.920.731**	**73.975.780**	**3.668**	**183.351**	**34.770**	**232.338.834**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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

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

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

	31 Aralık 2024		
	Anapara[(1)]	**Varlık**	**Yükümlülük**
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	116.652.125	1.582.250	211.837
Toplam	**116.652.125**	**1.582.250**	**211.837**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

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

31 Aralık 2024					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Varlık	**Yükümlülükler**	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	25.912	211.837	-
Çapraz para swabı işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur ve faiz riski	1.556.338	-	-

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

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

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

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

Nakit Akış Riskinden Korunma

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

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

	31 Aralık 2024		
	Anapara[(1)]	**Varlık**	**Yükümlülükler**
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	14.366.474	711.540	71.394
Toplam	**14.366.474**	**711.540**	**71.394**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin Nakit Akış Riskinden Korunma hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm III. no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

31 Aralık 2024					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Varlık	**Yükümlülükler**	
Çapraz para swap işlemi	Değişken faizli ABD Doları Kredi	Kur ve faiz riski	711.540	71.394	65.743

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

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

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak varlık ve yükümlülükleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,56 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yüzde 6,94'dür. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

TARİH	25 Aralık 2024	26 Aralık 2024	27 Aralık 2024	30 Aralık 2024	31 Aralık 2024
USD	35,0772	35,1260	35,0785	35,1142	35,2309
AUD	21,8391	21,9081	21,8223	21,9007	21,9171
DKK	4,8871	4,8952	4,9005	4,9077	4,9183
SEK	3,1349	3,1654	3,1760	3,1928	3,2024
CHF	38,9098	39,0332	38,9501	38,9336	38,9938
100 JPY	22,2996	22,3192	22,2269	22,2383	22,5535
CAD	24,4015	24,4219	24,3499	24,3866	24,5187
NOK	3,0586	3,0888	3,0818	3,09030	3,1073
GBP	43,9482	44,0129	43,9534	44,1666	44,2535
SAR	9,3400	9,3525	9,3393	9,3491	9,3752
EUR	36,4592	36,5205	36,5553	36,6101	36,6824
KWD	113,7762	113,9345	113,7435	113,9332	114,3118
XDR	45,7442	45,8078	45,7459	45,7924	45,9446
BGN	18,6442	18,6701	18,6896	18,7166	18,7538
100 IRR	0,0835	0,0836	0,0835	0,0836	0,0839
RON	7,3293	7,3401	7,3432	7,3535	7,3692
RUB	0,3473	0,3478	0,3339	0,3372	0,2936
CNY	4,8060	4,8123	4,8057	4,8106	4,8265
QAR	9,6241	9,6323	9,6192	9,6306	9,6632

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

Para Birimi	Aralık 2024 Ortalaması
USD	34,8681
AUD	22,0888
DKK	4,8940
SEK	3,1699
CHF	39,0997
100 JPY	22,6703
CAD	24,4706
NOK	3,105
GBP	44,0743
SAR	9,2798
EUR	36,5032
KWD	113,2562
XDR	45,6873
BGN	18,6632
IRR	0,0830
RON	7,3356
RUB	0,3341
CNY	4,7875
QAR	9,6363

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1	-	-	1
Bankalar	1.209.901	13.555.036	794.583	15.559.520
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	356.231	-	356.231
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	16.133.826	-	16.133.826
Krediler	310.064.592	173.771.313	4.868.784	488.704.689
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	77.624	5.669.221	-	5.746.845
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	-	25.912	-	25.912
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	739.336	1.070.410	50.686	1.860.432
Toplam Varlıklar	**312.091.454**	**210.581.949**	**5.714.053**	**528.387.456**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5.776.104	12.571.175	-	18.347.279
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	201.964.637	130.293.121	4.787.408	337.045.166
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	28.589.840	119.308.612	2.868.357	150.766.809
Muhtelif Borçlar	822.186	2.667.361	20.502	3.510.049
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	211.837	-	211.837
Diğer Yükümlülükler (*)	1.630.931	1.848.117	349.640	3.828.688
Toplam Yükümlülükler	**238.783.698**	**266.900.223**	**8.025.907**	**513.709.828**
Net Bilanço Pozisyonu	**73.307.756**	**(56.318.274)**	**(2.311.854)**	**14.677.628**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(73.601.620)**	**56.160.462**	**2.256.406**	**(15.184.752)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	187.080	72.366.677	2.699.463	75.253.220
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	73.788.700	16.206.215	443.057	90.437.972
Gayrinakdi Krediler(***)	44.442.165	33.674.213	3.270.858	81.387.236
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	212.111.841	135.109.850	4.931.126	352.152.817
Toplam Yükümlülükler	147.763.771	188.459.656	11.356.345	347.579.772
Net Bilanço Pozisyonu	**64.348.070**	**(53.349.806)**	**(6.425.219)**	**4.573.045**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(61.893.332)**	**54.432.466**	**6.419.141**	**(1.041.725)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	56.338.474	6.419.141	62.757.615
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	61.893.332	1.906.008	-	63.799.340
Gayrinakdi Krediler	26.341.397	23.909.574	1.764.448	52.015.419

(*) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları ve Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları ile bu reeskontlara ilişkin riskten korunma muhasebesi kayıtları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kar/(Zarar) Etkisi	**Özkaynak Etkisi (1)**	**Kar/(Zarar) Etkisi**	**Özkaynak Etkisi (1)**
ABD Doları	(9.654)	(15.781)	63.029	57.610
Avro	(29.386)	(29.386)	245.474	245.474
Diğer yabancı para	(5.545)	(5.545)	(608)	(608)
Toplam, net	**(44.585)**	**(50.712)**	**307.895**	**302.476**

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	28.408	28.408
Bankalar	17.361.957	518.375	-	-	-	6.169.566	24.049.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	356.231	-	-	-	-	356.231
Para Piyasalarından Alacaklar	5.343.783	182.570	-	-	-	-	5.526.353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	352.453	9.094.685	6.436.840	5.684.690	4.671.868	26.240.536
Verilen Krediler	43.089.656	186.218.331	480.466.168	50.134.795	2.159.532	877.053	762.945.535
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	2.646.624	-	6.301.715	1.197.275	-	10.145.614
Diğer Varlıklar(2)	549.444	4.240.904	30.668.741	17.131	-	5.802.023	41.278.243
Toplam Varlıklar	**66.344.840**	**194.515.488**	**520.229.594**	**62.890.481**	**9.041.497**	**17.548.918**	**870.570.818**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.893.931	11.232.322	5.221.026	-	-	-	18.347.279
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.931.949	3.931.949
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.594.223	18.784.773	41.967.775	85.467.106	-	-	150.813.877
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	63.637.772	139.891.454	390.360.640	145.700	-	-	594.035.566
Diğer Yükümlülükler(1)	160.260	103.067	568.927	2.925.633	108.298	99.575.962	103.442.147
Toplam Yükümlülükler	**70.286.186**	**170.011.616**	**438.118.368**	**88.538.439**	**108.298**	**103.507.911**	**870.570.818**
Bilançodaki Uzun Pozisyon		24.503.872	82.111.226	-	8.933.199	-	115.548.297
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.941.346)	-	-	(25.647.958)	-	(85.958.993)	(115.548.297)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.199.101	5.637.976	69.048.145	-	-	-	78.885.222
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.105.078)	(5.440.628)	(68.883.685)	-	-	-	(78.429.391)
Toplam Pozisyon	**(3.847.323)**	**24.701.220**	**82.275.686**	**(25.647.958)**	**8.933.199**	**(85.958.993)**	**455.831**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 99.575.962 TL içerisinde ana kalemler olarak, 93.006.644 TL tutarındaki özkaynak ile 2.274.252 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(2) Diğer varlıklar satırı faizsiz sütununda yer alan 5.802.023 TL içerisinde 1.020.427 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	292.306	-	-	-	16.674.442	16.966.748
Bankalar	3.057.285	-	-	-	-	5.357.987	8.415.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	120.945	291.946	-	-	412.891
Para Piyasalarından Alacaklar	3.342.031	-	-	-	-	-	3.342.031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	117.512	412.347	4.065.839	1.104.356	3.821.479	9.521.533
Verilen Krediler	69.152.050	126.867.072	314.082.764	6.342.239	-	634.382	517.078.507
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	28.776	1.078.933	6.777.609	7.199.424	1.565.396	-	16.650.138
Diğer Varlıklar	567.448	575.689	31.953.190	296.231	-	2.072.818	35.465.376
Toplam Varlıklar	**76.147.590**	**128.931.512**	**353.346.855**	**18.195.679**	**2.669.752**	**28.561.108**	**607.852.496**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.137.436	5.090.365	5.589.233	-	-	-	11.817.034
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.519.819	3.519.819
İhraç Edilen Menkul Değerler	16.496.985	6.397.017	25.363.434	52.466.514	-	-	100.723.950,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	43.792.303	82.129.299	306.462.451	1.646.900	-	-	434.030.953
Diğer Yükümlülükler[1]	806.562	545.383	6.347.067	2.905.790	-	47.155.938	57.760.740
Toplam Yükümlülükler	**62.233.286**	**94.162.064**	**343.762.185**	**57.019.204**	**-**	**50.675.757**	**607.852.496**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.914.304	34.769.448	9.584.670	-	2.669.752	-	60.938.174
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(38.823.525)	-	(22.114.649)	(60.938.174)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	44.719.230	16.000.459	23.202.666	-	-	-	83.922.355
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(44.725.735)	(16.358.688)	(22.693.639)	-	-	-	(83.778.062)
Toplam Pozisyon	**13.907.799**	**34.411.219**	**10.093.697**	**(38.823.525)**	**2.669.752**	**(22.114.649)**	**144.293**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 47.155.938 TL içerisinde ana kalemler olarak, 42.432.269 TL tutarındaki özkaynak ile 1.765.720 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	CNY	TL
Cari dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	47,00
Bankalar	-	5,08	-	-	-	48,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,25	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	50,47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,42	-	-	-	10,14
Verilen Krediler	6,11	7,49	7,20	-	5,13	29,58
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	5,20	5,57	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,00	5,59	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,10	6,94	7,08	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,31	6,12	-	-	3,78	25,72

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	CNY	TL
Önceki dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	41,00
Bankalar	-	5,54	-	-	-	41,71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,43	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	42,72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,35	-	-	-	13,41
Verilen Krediler	7,44	8,85	11,13	6,65	6,86	22,17
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	0,06	5,66	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5,52	6,18	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,26	7,56	9,15	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,54	6,99	-	-	5,19	19,60

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka, 27 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Africa Finance Corporation (AFC) 'ye %3,29 hisse oranıyla (Güncel oran: 3,125) iştirak etmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

			Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	849.488	1.399.028				
4	**Toplam**	**849.488**	**1.399.028**				

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 5.099.502 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2023: 4.081.830 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

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

b) Bankanın tek ortağı Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Dolayısıyla bir ortaklık yapısı söz konusu değildir. Ek olarak, Banka'nın Garanti Faktoring AŞ'de %9,78, KGF hisselerinde %1,49, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR-ER)'de %2,86 ile Afrika'nın çok taraflı finansal kuruluşlarından biri olan Africa Finance Corporation (AFC)'de %3,125 oranında ortaklık payı bulunmaktadır. Ayrıca Bankanın, ihracat kredileri için kefalet vermek üzere Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile birlikte 2021 yılı Ekim ayında kurduğu İGE AŞ'de, yüzde 5 ortaklık payı bulunmaktadır. Likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	**TP+YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**TP+YP (En Düşük)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Düşük)**
6 Ekim 2024	200,94	15.12.2024	51,24	22 Aralık 2024	114,73	10 Kasım 2024	16,85

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	**TP+YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**TP+YP (En Düşük)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Yüksek)**	**Hafta Bilgisi**	**YP (En Düşük)**
24 Aralık 2023	366,31	29 Ekim 2023	40,89	26 Kasım 2023	187,27	29 Ekim 2023	18,03

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

Bununla birlikte Türk Eximbank, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik metninde belirtilen likidite yeterlilik oranlarına tabidir ve bu oranları yasal sınırların üzerinde tutmaktadır. Bu bağlamda Türk Eximbank, ihracatı desteklemek amacıyla kurulmuş bir misyon kuruluşu olup BDDK'nın da yatırım ve kalkınma bankalarına tanıdığı imkân dâhilinde söz konusu oranlara uyumdan ziyade ihracata destek hedefine odaklanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			14.448.868	11.543.079
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	73.184.840	66.357.748	41.038.449	37.973.022
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	73.184.840	66.357.748	41.038.449	37.973.022
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	5.612.781	5.481.196	2.254.823	2.202.132
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.185	16.091	16.185	16.090
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.596.596	5.465.105	2.238.638	2.186.042
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	82.660.688	80.385.995	4.133.034	4.019.299
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			47.426.306	44.194.453
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	88.598.142	37.112.206	48.083.028	20.202.072
19	Diğer nakit girişleri	96.660	54.556	96.660	54.555
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	88.694.802	37.166.762	48.179.688	20.256.627
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**14.448.868**	**11.543.079**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**12.187.135**	**24.474.713**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%118,56**	**%47,16**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			21.214.107	20.729.558
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	55.357.064	54.681.149	37.249.375	36.979.009
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	55.357.064	54.681.149	37.249.375	36.979.009
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.057.762	2.012.974	1.990.541	1.950.670
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.945.730	1.909.136	1.945.729	1.909.135
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	112.032	103.838	44.812	41.535
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.037.123	51.026.802	2.601.856	2.551.340
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			41.841.772	41.481.019
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	50.318.392	24.808.716	28.745.567	12.984.521
19	Diğer nakit girişleri	21.873	10.657	21.872	10.657
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	50.340.265	24.819.373	28.767.439	12.995.178
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**21.214.107**	**20.729.558**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**16.111.514**	**28.636.673**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**131,67**	**72,39**

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

Likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)

Cari Dönem						
		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz(*)	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	93.544.711	-	-	1.741.055	95.285.766
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	93.544.711	-	-	1.741.055	95.285.766
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	1.927.203	322.304.003	143.407.282	212.493.552	285.160.794
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	1.927.203	322.304.003	143.407.282	212.493.552	285.160.794
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	6.561.205	-	79.019.240	232.338.833	39.509.620
12	Türev yükümlülükler		-	-	232.338.833	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	6.561.205	-	79.019.240	-	39.509.620
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					419.956.180
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	385.977.068	262.904.850	198.517.862	469.640.846
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	41.593.750	9.675.699	8.589.899	19.666.811
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	344.383.318	253.229.151	189.927.963	449.974.035
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	44.263.881	-	-	2.826.618	46.817.056
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		-	-	2.522.792	2.522.792
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	303.826	30.383
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	44.263.881	-	-	-	44.263.881
32	Bilanço dışı borçlar		83.931.489	-	-	4.196.574
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					520.654.476
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					80,66

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)

Önceki Dönem						
		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz(*)	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	48.012.430	-	-	2.321.407	50.333.837
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	48.012.430	-	-	2.321.407	50.333.837
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	838.754	191.648.248	181.029.035	127.587.803	218.521.698
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	838.754	191.648.248	181.029.035	127.587.803	218.521.698
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	5.821.546	-	47.864.741	167.821.028	23.932.371
12	Türev Yükümlülükler		-	-	167.821.028	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	5.821.546	-	47.864.741	-	23.932.371
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					292.787.906
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	214.342.455	250.192.262	114.563.971	318.755.622
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	23.738.267	5.171.512	2.735.339	8.881.835
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	190.604.188	245.020.750	111.828.632	309.873.787
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	38.826.718	-	-	1.308.930	38.957.611
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	1.308.930	130.893
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	38.826.718	-	-	-	38.826.718
32	Bilanço dışı borçlar		53.278.980	-	-	2.663.949
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					360.377.182
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					81,24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)

Cari Dönem(*)		Önceki Dönem(*)	
YP	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**
86,62	81,56	84,87	81,74

(*)Son üç aylık ortalama değerleri ifade etmektedir.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

26.05.2023 tarihli Resmî Gazete'de yayınlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik 4. Maddesi 5. Fıkrası uyarınca Kalkınma ve Yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranlara uyum konusunda muaf tutulmuştur.

Bununla birlikte tıpkı likidite karşılama oranı gibi net istikrarlı fonlama oranı da BDDK'ya düzenli olarak raporlanmakta ve yakından izlenmekte olup önceki döneme göre bu dönem söz konusu oran toplam bazda çok sınırlı azalmış ancak buna karşın yabancı para bazında ise sınırlı ölçüde artmıştır. Bu durum, TL varlıklara ilişkin fonlama oranının, YP varlıkların fonlama oranından kısmen daha yavaş artmasından kaynaklanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	28.408	-	-	-	-	-	-	28.408
Bankalar	6.169.566	17.361.957	518.375					24.049.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	356.231	-	-	-	-	356.231
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.343.783	182.570	-	-	-	-	5.526.353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.671.868	-	352.453	9.094.685	6.436.840	5.684.690	-	26.240.536
Verilen Krediler	-	43.186.626	102.654.273	291.826.366	295.468.718	28.932.499	877.053	762.945.535
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	2.646.624	-	6.301.715	1.197.275	-	10.145.614
Diğer Varlıklar	-	523.532	2.684.566	29.976.803	2.291.319	-	5.802.023	41.278.243
Toplam Varlıklar	**10.869.842**	**66.415.898**	**109.395.092**	**330.897.854**	**310.498.592**	**35.814.464**	**6.679.076**	**870.570.818**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	45.980.314	107.373.261	298.017.852	53.172.172	89.491.967	-	594.035.566
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.893.931	9.905.120	4.549.976	1.998.252	-	-	18.347.279
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.594.223	18.784.777	41.967.775	85.467.102	-	-	150.813.877
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	3.931.949	3.931.949
Diğer Yükümlülükler[2,3,4]	-	180.625	103.298	265.100	3.208.864	108.298	99.575.962	103.442.147
Toplam Yükümlülükler	**-**	**52.649.093**	**136.166.456**	**344.800.703**	**143.846.390**	**89.600.265**	**103.507.911**	**870.570.818**
Likidite Açığı	**10.869.842**	**13.766.805**	**(26.771.364)**	**(13.902.849)**	**166.652.202**	**(53.785.801)**	**(96.828.835)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**94.023**	**94.991**	**(1.019.598)**	**1.286.415**	**-**	**-**	**455.831**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.199.101	1.509.749	65.579.476	7.596.896	-	-	78.885.222
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4.105.078	1.414.758	66.599.074	6.310.481	-	-	78.429.391
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	481.778	-	83.404.821	83.886.599
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	25.853.908	39.585.301	59.397.159	291.897.342	154.844.476	33.567.110	2.707.200	607.852.496
Toplam Yükümlülükler	-	48.702.307	70.474.512	307.700.319	117.785.687	12.513.914	50.675.757	607.852.496
Likidite Açığı	**25.853.908**	**(9.117.006)**	**(11.077.353)**	**(15.802.977)**	**37.058.789**	**21.053.196**	**(47.968.557)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(6.505)**	**(133.000)**	**(90.000)**	**373.798**	**-**	**-**	**144.293**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	24.926.070	492.409	44.052.215	14.451.661	-	-	83.922.355
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	24.932.575	625.409	44.142.215	14.077.863	-	-	83.778.062
Gayrinakdi Krediler	-	-	19.370	-	-	-	53.114.769	53.134.139

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

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

(3) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 99.575.962 TL içerisinde ana kalemler olarak, 93.006.644 TL tutarındaki özkaynaklar ve 2.274.252 TL tutarındaki karşılıklar yer almaktadır.

(4) Diğer yükümlülükler satırı 1-5 yıl arasısütununda yer alan 3.208.864 TL içerisinde 2.901.759 TL sermaye benzeri borçlanma araçları yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Pasif kalemlerin nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	594.035.566	56.885.833	98.883.334	319.655.186	100.965.592	50.158.231	-	626.548.176
Para piyasalarına borçlar	18.347.279	1.896.832	9.997.422	4.668.658	2.015.137	-	-	18.578.049
İhraç edilen menkul değerler	150.813.877	6.115.971	20.461.155	46.217.429	91.369.228	-	-	164.163.783
Muhtelif borçlar	3.931.949	-	-	-	-	-	3.931.949	3.931.949
Diğer yükümlülükler	10.131.676	160.260	182.101	446.614	4.123.015	-	6.569.318	11.481.308
Toplam yükümlülükler	**777.260.347**	**65.058.896**	**129.524.012**	**370.987.887**	**198.472.972**	**50.158.231**	**10.501.267**	**824.703.265**

Önceki Dönem	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	434.030.953	30.537.987	55.794.558	276.759.509	70.858.337	15.581.403	-	449.531.794
Para piyasalarına borçlar	11.817.034	1.140.779	5.225.942	5.687.211	-	-	-	12.053.932
İhraç edilen menkul değerler	100.723.950	17.611.883	7.147.447	30.032.781	59.645.130	-	-	114.437.241
Muhtelif borçlar	3.519.819	-	-	-	-	-	3.519.819	3.519.819
Diğer yükümlülükler	14.019.536	83.692	181.514	6.471.047	4.357.555	-	4.723.666	15.817.474
Toplam yükümlülükler	**564.111.292**	**49.374.341**	**68.349.461**	**318.950.548**	**134.861.022**	**15.581.403**	**8.243.485**	**595.360.260**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	38.372.391	1.479.323	9.822.800	-	-	49.674.514
- Giriş	38.595.603	1.622.835	11.427.283	-	-	51.645.721
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	1.647.580	4.431.372	40.239.231	-	46.318.183
- Giriş	-	1.835.539	5.233.992	43.319.271	-	50.388.802
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	818.057	-	724.001	25.160.992	-	26.703.050
- Giriş	683.701	-	683.701	25.148.261	-	26.515.663
Toplam nakit çıkışı	39.190.448	3.126.903	14.978.173	65.400.223	-	122.695.747
Toplam nakit girişi	**39.279.304**	**3.458.374**	**17.344.976**	**68.467.532**	**-**	**128.550.186**

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	10.690.586	625.409	8.686.467	-	-	20.002.462
- Giriş	10.264.470	492.409	8.672.456	-	-	19.429.335
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	14.889.150	987.405	9.702.623	22.871.334	-	48.450.512
- Giriş	15.266.391	998.997	10.367.667	23.362.254	-	49.995.309
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	729.088	-	693.259	21.907.596	-	23.329.943
- Giriş	569.052	-	569.052	22.069.368	-	23.207.472
Toplam nakit çıkışı	**26.308.824**	**1.612.814**	**19.082.349**	**44.778.930**	**-**	**91.782.917**
Toplam nakit girişi	**26.099.913**	**1.491.406**	**19.609.175**	**45.431.622**	**-**	**92.632.116**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %9,54 olarak gerçekleşmiştir. (31.12.2023: %6,84). Yönetmeliğe göre asgari kaldıraç oranı %3'tür. Kaldıraç oranındaki artış, risk tutarlarının (yıl içerisindeki ödenmiş sermaye artışının da etkisiyle) ana sermayeden daha yavaş artmasından kaynaklanmaktadır.

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

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

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	857.508.243	581.996.147
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(200.719)	(124.117)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	857.307.524	581.872.030
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	519.187	215.964
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	980.676	883.639
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.499.863	1.099.603
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	6.095.908	4.543.504
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.095.908	4.543.504
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	372.293.751	335.596.034
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(260.617.792)	(254.878.553)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	111.675.959	80.717.481
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	93.103.667	45.684.935
Toplam risk tutarı	976.579.254	668.232.618
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%9,54	%6,84

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	5.526.353	3.342.031	5.526.353	3.342.031
Bankalar	24.049.898	8.415.272	24.049.898	8.415.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.671.868	3.821.479	4.671.868	3.821.479
İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar	10.145.614	16.650.138	8.364.553	15.081.650
Verilen Krediler	762.945.535	517.078.507	857.389.577	561.082.927
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-		-
Diğer Mevduat	-	-		-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	594.035.566	434.030.953	627.841.270	488.873.041
İhraç Edilen Menkul Değerler [(1)]	150.813.877	100.723.950	152.751.400	100.316.629
Muhtelif Borçlar	3.931.949	3.519.819	3.931.949	3.519.819

(1) Piyasalarda işlem gören menkul değerler dikkate alınmıştır.

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	356.231	-	-	356.231
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [(1)]	21.568.668	-	-	21.568.668
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	-	2.115.079	-	2.115.079
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	711.540	-	711.540
Finansal yükümlülükler				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal borçlar	-	232.433	-	232.433
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	71.394	-	71.394

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması(Devamı)

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	412.891	-	-	412.891
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [(1)]	5.700.054	-	-	5.700.054
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	-	895.592	-	895.592
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	292.727	-	292.727
Finansal yükümlülükler				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal borçlar	-	1.244.817	-	1.244.817
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	64.115	-	64.115

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

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Türk Eximbank, Türkiye'nin resmi İhracat Destek Kuruluşu olarak ihracat sektörüne kredi, garanti ve sigorta programları ile destek sağlamaktadır. Banka esasen kâr amaçlı faaliyette bulunmamakla birlikte, 'ihracat sektörüne finansal destek sağlamak' şeklinde ifade edilen yasal işlevlerini yerine getirirken üstlenmesi gereken risk düzeyini, mali gücünün zayıflamasına sebep olmayacak bir yaklaşımla sürdürür ve tüm faaliyetlerinde genel olarak kabul gören bankacılık ve yatırım ilkelerine uyar. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun kredi sınırları ile ilgili 54'üncü maddesi hükümlerine tabi olmamakla birlikte Bankacılık Kanunu tarafından getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda gereken özeni göstermektedir.

Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitleri, girişimcileri ve döviz kazandırıcı hizmet sunan firmaları kısa, orta ve uzun vadeli nakdi/gayri nakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir. Banka kullandırdığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval ile KGF ve IGE garantisi gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Bununla birlikte menkul kıymet rehni, ipotek ile gerçek ve tüzel kişi kefaletleri gibi bankacılık sektöründe genel kabul görmüş alternatif türler de kredi teminatları olarak dikkate alınmaktadır. Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller ile nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. Banka Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın, risk kapasitesi göz önünde bulundurularak faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek amacıyla bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu sayede doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

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

Sigorta programları kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2024 yılı itibarıyla söz konusu oran %50'dir.

İhracat kredi sigortası faaliyetleri çerçevesinde, prim oranları, alıcının yerleşik olduğu ülkenin risk grubu, sevkiyatın ödeme şekli ve vadesi, alıcının türü (kamu ya da özel) ve alıcının risk grubu göz önüne alınarak tespit edilmektedir. Ülkenin, alıcının veya ödeme şeklinin riskliliği arttıkça ya da sevkiyatın vadesi uzadıkça, prim oranları yükselmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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.

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin eşgüdüm içerisinde yerine getirildiği bir yapıdadır. Risk yönetimi faaliyetleri, Denetim Komitesi sorumluluğunda yapılandırılmış olup Kredi Riski ile Piyasa ve Diğer Riskler müdürlükleri üzerinden Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili düzenlemeler ile BDDK İyi Uygulama Rehberlerine göre banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun iyi uygulamalara yaklaştırılması hedeflenerek yürütülmektedir.

Banka'nın tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Banka'nın zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Risk Yönetimi Direktörlüğü, bu kapsamda ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum gözetilerek yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile limitlere uygunluğunu izlemektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da gerçekleştirilmekte, ayrıca uygulanan stres testleri ve senaryo analizleriyle desteklenmektedir.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan nakdi ve gayrinakdi teminatlar ile mali analiz / tahsis süreci için temin edilen hesap durum belgeleri ve eki olan kar zarar cetvelleri, örneklem seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı tarafından denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Kredi İzleme birimi tarafından takip edilmektedir. Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak sorumlu birimlerce izlenmekte ve anlık olarak iptal edilebilmektedir. Yurt içi ve Yurt dışı banka limitleri gereksiz tahsis edilen limit tutarlarının sadeleştirmeye gidilerek Basel III Kuralları ile tam uyumlu hale getirilmesini esas alan bir Banka metodolojisi kullanılarak hesaplanmaktadır. Ülkelerin kredi değerliliği açısından, OECD ülke risk gruplamaları, Berne Union üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir.

Bankacılık faaliyetlerine ilişkin yetersiz veya başarısız içsel süreçler, insanlar ve sistemler ya da harici olaylardan kaynaklanan operasyonel risklerin yönetimi işlevi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar çerçevesinde Operasyonel Risk Komitesi tarafından yerine getirilmektedir.

Bankanın İklimle Bağlantılı Finansal Risklere uyumunu izlemek, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) çalışmalarını dikkate alarak iyileştirme çalışmalarında bulunmak amacıyla İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi kurulmuştur.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. İç sistemler bünyesindeki birimler operasyonel risklerin, risk sahibi olan kadrolarca yönetilmesinin sağlanması için gerekli kurumsal kültürün yaygınlaştırılması ve benimsenmesi noktasında koordinasyon görevi üstlenmektedir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilmektedir.

Banka, risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir. Bu çerçevede Operasyonel Risk Komitesi kararı gereğince Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından İnsan Kaynakları Direktörlüğü koordinasyonunda online "Operasyonel Risk Farkındalık" eğitimi düzenlenmiş ve tüm Banka personeline atanmıştır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranı, özkaynakların nakdi ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarıyla çarpılması ile hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarına bölünmesiyle elde edilir. Kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için ise temel gösterge yaklaşımına göre hesaplama yapılırken Karşı Taraf Kredi Riski Basel 3 Standart Yönteme göre ölçülmektedir. Likidite metriklerinden Likidite Karşılama Oranı ile Net İstikrarlı Fonlama Oranı için ilgili oransal sınırlamalardan muaf olunmakla birlikte BDDK'ya periyodik raporlamalar yapılmaktadır. Likidite Politika Dokümanı içerisinde yer alan Acil ve Beklenmedik Durum Planı kapsamında hazırlanan aksiyon planları da Bankanın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için dikkate alınmakta ve acil durum sonrası Banka'nın hızlı bir biçimde normal iş akışlarına dönebilmesini sağlamak amaçlanmaktadır. Ayrıca Risk Yönetimi tarafından tüm ürün segmentlerinden kaynaklanan nakit giriş ve çıkışları dikkate alınarak günlük likidite takibi yapılmaktadır.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faiz oranı şoklarının (TL için +5 ve -4, yabancı paralar için +2 ve -2) banka bilançosu üzerindeki etkisini ölçmeye yönelik stres testi niteliğindeki rapor aylık olarak BDDK'ya gönderilmektedir. Yönetmeliğe göre, faiz şoklarının banka bilançosunda yaratacağı net bugünkü değer değişimlerinin ilgili aydaki özkaynaklara oranının %20'yi geçmemesi gerekmektedir. İlgili oran, Banka'nın güçlü özkaynak yapısı ile varlık ve yükümlülük uyumunun yüksek olması nedeniyle yasal sınırın oldukça altındadır.

Risk Değerlendirme, Problemli Krediler ve BT Risk Yönetim Raporları ile bankanın riski bütünleşik olarak üst yönetime düzenli olarak bildirilmektedir. Bunun yanında hazine işlemleri nedeniyle oluşan riskler ve doğrudan ve dolaylı olarak ticari bankalar üzerindeki toplam riskler ilgili birimler tarafından günlük olarak izlenmekte ve yönetime raporlanmaktadır. "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'nın aldığı/alacağı destek hizmeti kapsamına giren hizmetlere ilişkin genel politika ve prensipleri belirleyen ve yılda en az bir kez Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulan Risk Yönetim Programı hazırlanmaktadır.

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

Yerel ve uluslararası gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki etkileri Banka'nın risk ölçüm, raporlama ve yönetimi süreçleri dahilinde yakından takip edilmektedir.

Ayrıca 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesine dayanılarak, finansal istikrarın güçlendirilmesine ve kaynakların daha verimli kullanılarak kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına yönelik atılan koordineli makro ihtiyati adımlar kapsamında BDDK tarafından yayınlanan çeşitli düzenlemelere ilişkin SYR hesaplamaları gerçekleştirilerek yasal raporlara yansıtılmaktadır.

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

Kredilerini Türkiye'deki ticari bankaların garantisi (teminat mektubu, aval vb.) ile veren Banka esas itibaryla firmalardan kaynaklanabilecek riske maruz kalmamaktadır. Diğer yandan bankacılık sektöründe yaşanabilecek bir sistemik risk yakından takip edilmekte, banka bazında yoğunlaşmanın önlenmesi amacı ile kontroller kullanılmaktadır. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Bir diğer risk azaltım tekniği olarak Sigorta programları kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2024 yılı itibarıyla söz konusu oran %50'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**457.500.948**	**225.196.091**	**36.600.076**
2	Standart yaklaşım	457.500.948	225.196.091	36.600.076
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**4.138.557**	**2.454.360**	**331.085**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.138.557	2.454.360	331.085
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**2.033.756**	**5.162.938**	**162.700**
17	Standart yaklaşım	2.033.756	5.162.938	162.700
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**16.006.101**	**8.660.079**	**1.280.488**
20	Temel gösterge yaklaşımı	16.006.101	8.660.079	1.280.488
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**479.679.362**	**241.473.468**	**38.374.349**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	28.408	17.226	-	-	-	-
Bankalar	24.049.832	24.049.898	-	-	-	(66)
Para piyasalarından alacaklar	5.526.353	5.537.535	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	356.231	-	-	-	356.231	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.240.536	26.242.535	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.826.619	-	2.826.619	-	-	-
Krediler	761.925.108	762.068.483	-	-	-	(143.374)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10.145.614	10.145.614	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	279.858	425.634	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	336.235	314.964	-	-	-	21.269
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	108.201	-	-	-	-	108.201
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.700	1.700	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	38.746.123	38.746.245	-	-	-	(122)
Toplam varlıklar	**870.570.818**	**867.549.834**	**2.826.619**	-	**356.231**	**(14.092)**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	594.035.566	-	-	-	-	594.035.566
Para piyasalarına borçlar	18.347.279	-	18.347.279	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler(net)	150.813.877	-	-	-	-	150.813.877
Fonlar	1.927.215	-	-	-	-	1.927.215
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	303.827	-	303.827	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	137.560	-	-	-	-	137.560
Karşılıklar	2.274.252	-	-	-	-	2.274.252
Cari vergi borcu	160.260	-	-	-	-	160.260
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	3.003.129	-	-	-	-	3.003.129
Diğer yükümlülükler	6.561.209	-	-	-	-	6.561.209
Özkaynaklar	93.006.644	-	-	-	-	93.006.644
Toplam yükümlülükler	**870.570.818**	-	**18.651.106**	-	-	**851.919.712**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	870.570.818	867.549.834	-	2.826.619	356.231	(14.092)
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	870.570.818	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	42.254.451	42.254.451	-	-	-	-
5	Değerleme farkları	-		-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**912.825.269**	**909.804.285**	**-**	**2.826.619**	**356.231**	**(14.092)**

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında fark bulunmamaktadır.

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

- Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı

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

Banka Pozisyonu işlemleri, kur, faiz ve likidite riski yönetimi için Hazine Direktörlüğü tarafından yapılan (alım –satım amaçlı işlemler hariç) her türlü para piyasası, sermaye piyasası, döviz piyasası ve türev piyasası işlemleridir.

Banka'nın alım satım amaçlı portföyü üzerinden maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla, tüm alım/satım amaçlı Türk Parası menkul kıymet portföyü, alım/satım amaçlı döviz/döviz ve döviz/Türk Parası işlemleri günlük olarak piyasadaki cari oranlar ile değerlendirilir.

Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Parası ve Döviz işlemleri için, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dâhilinde uygulanır. Söz konusu bu sınırlamalar ürün bazında tespit edilir ve işlem yapan kişilerin görev ve yetkilerine göre ayrıca sınırlamaya tabi tutulur ve bu sınırlamalara uyum otomatik olarak sistem tarafından yapılır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ise iç verim oranı ile değerlendirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Banka kullandırdığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval vb. gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Bu nedenle "Kurumsal alacaklar" risk kategorisi büyük ölçüde "Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar" kalemine dönüşmektedir.

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

Kredilerin firma ve banka limitleri ile uyumlu olması için sistem üzerinde limit aşımlarını engelleyen kontroller bulunmaktadır. Bu kontroller İç Kontrol Başkanlığı tarafından periyodik olarak test edilmektedir. Teminat alınan bankaların limitleri Finansal Kuruluşlar Direktörlüğü tarafından günlük olarak izlenmektedir. Limit değişiklik ihtiyaçları düzenli olarak takip edilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan nakdi ve gayri nakdi teminatlar ile mali analiz / tahsis süreci için temin edilen hesap durum belgeleri ve eki olan kar zarar cetvelleri, örnekleme seçilen dosyalar üzerinden Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Direktörlükleri tarafından denetlenmektedir. Banka faaliyetlerinden doğan alacakların kredi değerlilikleri Kredi ve Sigorta Risk İzleme birimi tarafından takip edilmektedir. Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak sorumlu birimlerce izlenmekte ve anlık olarak iptal edilebilmektedir. Yurt içi ve Yurt dışı banka limitleri gereksiz tahsis edilen limit tutarlarında sadeleştirmeye gidilerek Basel III Kuralları ile tam uyumlu hâle getirilmesini esas alan ve nitel ile nicel kriterlere dayalı bir Banka metodolojisi kullanılarak hesaplanmaktadır. Ülkelerin kredi değerliliği açısından, OECD ülke risk gruplamaları, Berne Union üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir.

Risk Değerlendirme, Problemli Krediler ile Bilgi Sistemleri Risk Yönetim Süreci Raporları sayesinde üst yönetim ve yönetim kurulu, kredi programları bazında toplam riskler, sermaye yeterliliği, varlık bazında BT riskleri ve sorunlu krediler hakkında periyodik olarak bilgilendirilmektedir. Dış Ticaret ve Finansal Kurumlar Direktörlüğü aracı banka bazında mevcut riskleri günlük olarak takip etmektedir.

5.1. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	877.053	642.290.551	1.015.098	642.152.506
2	Borçlanma araçları	-	27.233.063	68.318	27.164.745
3	Bilanço dışı alacaklar	-	63.716.007	376.275	63.339.732
4	**Toplam**	**877.053**	**733.239.621**	**1.459.691**	**732.656.983**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**634.382**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	654.427
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(91.277)
5	Diğer değişimler	(320.479)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**877.053**

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar

Muaccel kredi borcunun, borçlu tarafından kredi geri ödeme vadesinde ifa edilmemesi veya edilememesi sebebiyle vadesinde ödenmeyen krediler muhasebe uygulamaları açısından tahsili gecikmiş alacak olarak kabul edilmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nitel açıklamalar (Devamı)

Karşılıklar yönetmeliğinin ilgili hükümleri uyarınca, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar, bahse konu Yönetmelikte belirtilen koşulların gerçekleşmesini müteakiben, ilgili kredi hesaplarına borç kaydedilerek izlenir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka tarafından yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin toplamı 4.487.165 TL iken, donuk kredi ve alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan kredilerin toplamı 2.187 TL'dir.

Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave nicel açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem	**Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı(*)**	**Beklenen Zarar Karşılığı**
Yurtiçi	8.778.609	105.344
AB Ülkeleri	386.119	386.119
OECD Ülkeleri	66.718	66.718
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	62	62
ABD, Kanada	13.859	13.859
Diğer Ülkeler	308.659	308.659
Toplam	**9.554.026**	**880.761**

Cari Dönem	**Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı(*)**	**Beklenen Zarar Karşılığı**
Tarım	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**2.654.400**	**795.896**
Madencilik ve Taşocağı	-	-
İmalat Sanayi	2.640.937	794.285
Elektrik, Gaz, Su	13.463	1.611
İnşaat	**3.753.904**	**3.581**
Hizmetler	**2.816.389**	**7.932**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.750.649	7.380
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	11.733	14
Mali Kuruluşlar	94	94
Gayrimenkul ve Kira. Hizm	1	1
Serbest Meslek Hizmetleri	680	35
Eğitim Hizmetleri	1.249	2
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	51.983	406
Diğer	**329.333**	**73.352**
Toplam	**9.554.026**	**880.761**

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacakların toplamı 91.277 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.3. Varlıkların kredi kalitesine ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Tahsili gecikmiş alacaklar(*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar Gecikmeli	8.676.973	4.777.657
3-12 Ay Arası Gecikmeli	388.025	5.481
1-5 Yıl Arası Gecikmeli	405.272	624.438
5 Yıl ve üzeri Gecikmeli	83.756	4.463
Toplam	**9.554.026**	**5.412.039**

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

d) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Cari Dönem	Yeniden yapılandırılmış alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	4.487.165	1.700
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	2.187	2.187
Toplam	**4.489.352**	**3.887**

Önceki Dönem	Yeniden yapılandırılmış alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	1.162.089	456
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılanlar	2.251	2.251
Toplam	**1.164.340**	**2.707**

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri

5.4.1. Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

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

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

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

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

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullandırılan krediler ile firmalara doğrudan kullandırılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller ile nakdi, gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir. Her yıl BDDK'ya gönderilmekte olan stres testi raporunda Herfindahl-Hirschman Endeksi, Shannon-Wiener Endeksi, Simpson's Endeksi ve Berger-Parker Endeksi kullanılarak Teminat alınan bankalar ile kredi kullanan müşteriler bazında farklılaşan yoğunlaşma risk ölçümleri yapılmaktadır.

5.4.4. Kredi riski azaltım teknikleri –genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1.478	642.151.028	565.342.618	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	27.164.745	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**27.166.223**	**642.151.028**	**565.342.618**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe göre Merkezi yönetimler veya Merkez bankaları ile Bankalardan alacaklar risk sınıflarının tamamı için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Dönem içerisinde kullanılan KDK ile ilgili bir değişiklik olmamıştır. Kurumsal alacaklar portföyünde TL cinsi alacaklar için ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş kuruluşu tarafından verilen dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)

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

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43.516.381	132.648	38.456.798	-	24.753.478	64,37
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	51.948.279	55.369.353	570.587.515	-	311.186.632	54,54
7	Kurumsal alacaklar	574.640.802	217.796.230	75.896.124	30.373.967	100.926.912	94,97
8	Perakende alacaklar	24.190.060	13.360.126	9.355.085	1.723.857	8.309.207	75,00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.734	-	2.734	-	957	35,00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.277	-	2.277	-	1.139	50,00
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	394.866	-	394.866	-	1.974.331	500,00
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	38.594.613	-	38.594.613	-	6.283.649	16,28
17	Hisse senedi yatırımları	4.064.644	-	4.064.644	-	4.064.644	100,00
18	**Toplam**	**737.354.656**	**286.658.357**	**737.354.656**	**32.097.824**	**457.500.949**	**59,46**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredine riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5.4. Kredi riski azaltımı teknikleri (Devamı)

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

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35(*)	%50	%75	%100	%150	%500	Diğerleri	Toplam risk tutarı (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13.703.320	-	-	-	-	-	24.753.478	-	-	-	38.456.798
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	220.311.584	-	17.721.251	-	49.824.596	-	282.730.084	-	-	-	570.587.515
7	Kurumsal alacaklar	-	-	6.099.859	-	926.581	-	99.243.651	-	-	-	106.270.091
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	11.078.942	-	-	-	-	11.078.942
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.734	-	-	-	-	-	-	2.734
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.277	-	-	-	-	-	2.277
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	394.866	-	394.866
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	4.064.644	-	-	-	4.064.644
17	Diğer Alacaklar	32.310.964	-	-	-	-	-	6.283.649	-	-	-	38.594.613
18	**Toplam**	**266.325.868**	**-**	**23.821.110**	**2.734**	**50.753.454**	**11.078.942**	**417.075.506**	**-**	**394.866**	**-**	**769.452.480**

(*) Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılanlar

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

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Yurt dışı bankalarla yapılan işlemler için Yönetim Kurulu kararı ile tutar ve vade bazında tesis edilen limitler Hazine Direktörlüğü tarafından kontrol edilir. Bankada karşı taraf riski yaratan işlemlerin büyük çoğunluğu riskten korunma amacıyla yapılan para ve faiz swapları ile forward işlemleridir. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin EK 2 bölümünde belirtilen esaslara uygun olarak Karşı taraf riskine esas tutarın belirlenmesinde Temmuz 2022 itibarıyla yürürlüğe giren Standart Yöntem kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamakla birlikte 2008 krizi sonrası yaşanan temerrütler karşısında Basel 3 ile getirilen ve Karşı Taraf riskine ilave olarak ölçülen Kredi Değerleme Ayarlaması (CVA) piyasa koşullarındaki bozulmanın karşı taraf kredi değerliliğinde yaratacağı olumsuzlukları da dikkate almaktadır. Bankamızda Takasbank garantisi altında Repo işlemleri gerçekleştirildiği takdirde Takasbank tarafından revize edilen ve Bankaların Merkezi Karşı Taraflar ile yaptıkları nitelikli işlemlere ilişkin riskler için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında kullanacakları değerleri içeren tablolar dikkate alınarak Merkezi Karşı Taraf Riski hesaplanmaktadır. Karşı tarafların uluslararası takas kuruluşları (Euroclear, London Clearing House vb.) garantisinde Bankamız ile gerçekleştirdiği işlemler için de Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin Merkezi Karşı Taraf Riskini düzenleyen Ek-4 bölümünde yer verilen ilgili maddeler çerçevesinde hesaplamalar gerçekleştirilmektedir. Bununla birlikte, Merkezi Karşı Taraf niteliği taşımayan OTC para piyasası işlemleri de gerçekleştirilmekte olup ilgili işlemler için teminat ve haircut oranları dikkate alınarak karşı taraf kredi riski ölçülmektedir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	697.583	1.009.545		1,40	1.707.128	838.406
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					19.901.503	3.255.207
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					68.953	13.790
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**4.107.403**

6.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	166.712.213	-
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	60.340	28.085

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	19.920.279	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	6.045.128	-	12.369.700	3.323.096	-	-	-	-	4.135.488
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25.965.407**	**-**	**12.369.700**	**3.323.096**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.135.488**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5 Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	2.325.584	-	1.121.609	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	6.045.128	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.325.584**	-	**1.121.609**	-	**6.045.128**	-

6.6 Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**3.069**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	115.161	2.303
3	(i) Tezgahüstü türev finansal işlemler	115.161	2.303
4	(ii) Diğer türev işlemler	-	-
5	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	
8	Serbest başlangıç teminatı	-	-
9	Garanti fonuna konulan tutar	38.281	766
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
11	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
14	(ii) Diğer türev işlemler	-	-
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	
18	Serbest başlangıç teminatı	-	-
19	Garanti fonuna konulan tutar	-	-
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.7 Risk sınıfı ve temerrüt olasılığı bazında karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

6.8. Karşı taraf kredi riskinde kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

7.4 İçsel model yöntemi kapsamında risk ağırlıklı varlıklar

Bulunmamaktadır.

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

8.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir. Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir. Piyasa riskinden kaynaklanabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski", "Faiz Riski" ile "Spesifik Risk" hesaplanmaktadır. Ayrıca uluslararası çalışmalara uyum sağlamak ve yasal raporlama dışında yalnızca bilgi amaçlı olmak üzere Riske Maruz Değer (RMD) hesaplamaları gerçekleştirilmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Piyasa riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

8.2. Standart yaklaşım

		Riski Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.443.457
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	590.299
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**2.033.756**

8.3. Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

Bulunmamaktadır.

8.4. Riske Maruz Değer (RMD) tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

Bulunmamaktadır.

9. Operasyonel riske ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4.000.352	7.548.716	14.060.693	3/3	15	1.280.488
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**16.006.101**

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2.307.058	4.000.352	7.548.716	3/3	15	692.806
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**8.660.079**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir.

	Cari Dönem			
	Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/-baz puan)**	**Kazançlar/Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500	(423.613)	%(0,44)
	TRY	(400)	355.427	%0,37
2	Avro	200	(128.045)	%(0,13)
	Avro	(200)	132.262	%0,14
3	ABD Doları	200	375.244	%0,39
	ABD Doları	(200)	(358.273)	%(0,38)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		129.416	%0,14
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(176.414)	%(0,19)

	Önceki Dönem			
	Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/-baz puan)**	**Kazançlar/Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500	302.204	%0,60
	TRY	(400)	(268.444)	%(0,53)
2	Avro	200	200.795	%0,40
	Avro	(200)	(207.012)	%(0,41)
3	ABD Doları	200	513.348	%1,02
	ABD Doları	(200)	(549.765)	%(1,09)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(1.025.221)	%(2,04)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		1.016.347	%2,02

XI. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	**111.950.344**	**15.340.717**	**-**	**127.291.061**
Kredilerden Alınan Faizler	111.713.138	-	-	111.713.138
Bankalardan Alınan Faizler	-	4.323.753	-	4.323.753
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	7.853.325	-	7.853.325
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	3.163.639	-	3.163.639
Diğer Faiz Gelirleri	237.206	-	-	237.206
Faiz Giderleri	**(82.351.661)**	**(9.568.100)**	**(49.815)**	**(91.969.576)**
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(81.399.228)	-	-	(81.399.228)
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
Para Piyasası işlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(9.568.100)	-	(9.568.100)
Kiralama Faiz Giderleri	-	-	(49.815)	(49.815)
Diğer Faiz Giderleri	(952.433)	-	-	(952.433)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**2.514.783**	**(128.322)**	**(99.985)**	**2.286.476**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.738.752	-	33.054	3.771.806
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1.223.969)	(128.322)	(133.039)	(1.485.330)
Ticari kar/zarar (net)	**-**	**4.478.221**	**(3.231.673)**	**1.246.548**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	(32.340)	-	(32.340)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	4.510.561	-	4.510.561
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(3.231.673)	(3.231.673)
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Temettü Gelirleri	**549.014**	**88.227**	**-**	**637.241**
Beklenen Zarar Karşılıkları	**(329.882)**	**-**	**-**	**(329.882)**
Diğer Karşılıklar	**-**	**-**	**(313.159)**	**(313.159)**
Diğer Faaliyet Giderleri ve Personel Giderleri	**-**	**-**	**(4.007.744)**	**(4.007.744)**
Net Dönem Karı	**32.332.598**	**10.210.743**	**(7.702.376)**	**34.840.965**
Bölüm Varlıkları	**797.652.829**	**69.644.131**	**3.273.858**	**870.570.818**
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	29.604.593	-	29.604.593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	356.231	-	356.231
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	26.240.536	-	26.240.536
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	10.145.614	-	10.145.614
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	2.115.079	-	2.115.079
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	711.540	-	711.540
Krediler	762.945.535	-	-	762.945.535
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	337.935	337.935
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	108.201	108.201
İştirakler	-	279.858	-	279.858
Diğer Varlıklar	35.722.392	196.009	2.827.722	38.746.123
Beklenen Zarar Karşılıkları	(1.015.098)	(5.329)	-	(1.020.427)
Bölüm Yükümlülükleri	**595.962.781**	**172.468.112**	**102.139.925**	**870.570.818**
Alınan Krediler ve Fonlar	595.962.781	-	-	595.962.781
Para Piyasalarına Borçlar	-	18.347.279	-	18.347.279
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	150.813.877	-	150.813.877
Sermaye Benzeri Borçlanmalar	-	3.003.129	-	3.003.129
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	232.433	-	232.433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	71.394	-	71.394
Karşılıklar	-	-	2.274.252	2.274.252
Özkaynaklar	-	-	93.006.644	93.006.644
Diğer Yükümlülükler	-	-	6.859.029	6.859.029

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	**43.642.153**	**4.490.543**	**-**	**48.132.696**
Kredilerden Alınan Faizler	43.633.841	-	-	43.633.841
Bankalardan Alınan Faizler	-	1.025.649	-	1.025.649
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	1.408.733	-	1.408.733
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	2.056.161	-	2.056.161
Diğer Faiz Gelirleri	8.312	-	-	8.312
Faiz Giderleri	**(30.616.057)**	**(5.929.116)**	**(7.874)**	**(36.553.047)**
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(29.835.638)	-	-	(29.835.638)
Para Piyasası işlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	(5.929.116)	-	(5.929.116)
Kiralama Faiz Giderleri	-	-	(7.874)	(7.874)
Diğer Faiz Giderleri	(780.419)	-	-	(780.419)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**1.383.443**	**(88.995)**	**4.267**	**1.298.715**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.408.108	-	13.051	2.421.159
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1.024.665)	(88.995)	(8.784)	(1.122.444)
Ticari kar/zarar (net)	**-**	**(1.028.594)**	**1.880.404**	**851.810**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	(21.723)	-	(21.723)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	(1.006.871)	-	(1.006.871)
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	1.880.404	1.880.404
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Temettü Gelirleri	**371.895**	**947**	**-**	**372.842**
Beklenen Zarar Karşılıkları	**(415.165)**	-	-	**(415.165)**
Diğer Karşılıklar	**-**	-	**(232.188)**	**(232.188)**
Diğer Faaliyet Giderleri ve Personel Giderleri	**-**	**-**	**(2.197.404)**	**(2.197.404)**
Net Dönem Karı	**14.366.269**	**(2.555.215)**	**(552.795)**	**11.258.259**
Bölüm Varlıkları	**549.291.407**	**56.652.254**	**1.908.835**	**607.852.496**
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	28.723.748	-	28.723.748
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	412.891	-	412.891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	9.521.533	-	9.521.533
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	16.650.138	-	16.650.138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	895.592	-	895.592
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FV	-	292.727	-	292.727
Krediler	517.078.507	-	-	517.078.507
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	95.093	95.093
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	72.110	72.110
İştirakler	-	205.044	-	205.044
Diğer Varlıklar	33.010.555	157.958	1.536.588	34.705.101
Beklenen Zarar Karşılıkları	(797.655)	(2.333)	-	(799.988)
Bölüm Yükümlülükleri	**434.869.721**	**122.866.923**	**50.115.852**	**607.852.496**
Alınan Krediler ve Fonlar	434.869.721	-	-	434.869.721
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.817.034	-	11.817.034
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	100.723.950	-	100.723.950
Sermaye Benzeri Borçlanmalar	-	9.017.007	-	9.017.007
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	1.244.817	-	1.244.817
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Türev FB	-	64.115	-	64.115
Karşılıklar	-	-	1.765.720	1.765.720
Özkaynaklar	-	-	42.432.269	42.432.269
Diğer Yükümlülükler	-	-	5.917.863	5.917.863

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	28.407	1	402.301	16.564.447
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**28.407**	**1**	**402.301**	**16.564.447**

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	28.407	1	132.301	16.564.447
Vadeli Serbest Hesap	-	-	270.000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**28.407**	**1**	**402.301**	**16.564.447**

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	-	356.231	-	291.947
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**356.231**	**-**	**291.947**

3. Türev finansal varlıklar

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

3.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	382.907	149.922	953	18.234
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**382.907**	**149.922**	**953**	**18.234**

3.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1.582.250	-	876.405
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.582.250**	**-**	**876.405**

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

3.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev finansal varlıklar (Devamı)

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

3.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	711.540	-	292.727
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**711.540**	**-**	**292.727**

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	8.490.378	9.933.040	1.372.084	1.962.588
Yurtdışı	-	5.626.480	-	5.080.600
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**8.490.378**	**15.559.520**	**1.372.084**	**7.043.188**

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	1.144.207	1.355.068	6.665	130.467
ABD, Kanada	2.836.442	668.066	-	-
OECD Ülkeleri [(1)]	476.792	1.654.595	1.162.374	1.272.404
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.457.441**	**3.677.729**	**1.169.039**	**1.402.871**

[(1)] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

5. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Olan Finansal Varlıklar	5.713.354	10.513.828	-	4.039.196
Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklar	1.738.052	-	28.280	-
Toplam	**7.451.406**	**10.513.828**	**28.280**	**4.039.196**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	21.653.347	5.748.335
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4.671.868	3.821.479
Değer Azalma Karşılığı (-)	(84.679)	(48.281)
Toplam	**26.240.536**	**9.521.533**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları Garanti Faktoring A.Ş., Kredi Garanti Fonu A.Ş. ("KGF"), JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ve Africa Finance Corporation (AFC) hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78, %1,49, %2,86 ve %3,125'dir.

Ayrıca, Banka portföyünde bulundurduğu Borsa İstanbul A.Ş. ("BIST") hisselerini de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde izlemektedir.

27 Aralık 2023 tarihinde 110 milyon ABD Doları (3.225.552 TL) bedelle Africa Finance Corporation (AFC) 'ye iştirak edilmiştir.

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

7.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.478	-	12.048	-
Toplam	**1.478**	**-**	**12.048**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**725.753.143**	**4.109.102**	**1.857.414**	**-**
İşletme Kredileri	150.183.802	2.557.585	133.821	-
İhracat Kredileri	495.358.804	1.500.636	1.464.160	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	30.448.060	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.478	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	49.760.999	50.881	259.433	-
İhtisas Kredileri	**27.638.367**	**80.706**	**2.629.751**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**753.391.510**	**4.189.808**	**4.487.165**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	134.338	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.708

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	18.343.059	4.178.778
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	25.588.863	2.435.877
5 Üzeri Uzatılanlar	44.292	97.226

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	5.876.047	2.853.959
6 Ay- 12 Ay	3.609.719	951.930
1-2 Yıl	8.496.942	2.570.224
2-5 Yıl	25.993.506	246.303
5 Yıl Ve Üzeri	-	89.465

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.4. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	391.976.231	643.199	1.089.617
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	361.415.279	3.546.609	3.397.548
Toplam	**753.391.510**	**4.189.808**	**4.487.165**

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	315.020.948	657.758	407.512
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	196.645.520	2.957.810	754.577
Toplam	**511.666.468**	**3.615.568**	**1.162.089**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın 1.478 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	**1.478**	**1.478**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	1.478	1.478
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	**1.478**	**1.478**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Kamu	37.721.381	28.083.300
Özel	724.347.101	488.360.825
Toplam	**762.068.482**	**516.444.125**

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

7.8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Yurtiçi Krediler	738.662.951	495.179.922
Yurtdışı Krediler	23.405.531	21.264.203
Toplam	**762.068.482**	**516.444.125**

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

7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	75.305	5.089
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	332
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	801.748	628.961
Toplam	**877.053**	**634.382**

7.11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

7.11.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2.187
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	2.187
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2.251
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	2.251

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7.11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)

7.11.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.089	332	628.961
Dönem İçinde İntikal	327.521	-	326.906
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	273
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(272)	(1)	-
Dönem İçinde Tahsilat	(257.033)	(331)	(63.115)
Kayıttan Düşülen	-	-	(91.277)
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	75.305	-	801.748
Karşılık	(75.305)	-	(801.748)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

7.11.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	872	-	799.868
Karşılık	(872)	-	(799.868)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	626.690
Karşılık	-	-	(626.690)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7.11. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)

7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	75.305	-	801.748
Karşılık Tutarı	(75.305)	-	(801.748)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Brüt)	5.089	332	628.961
Özel Karşılık Tutarı	(5.089)	(332)	(628.961)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

7.11.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.11.6 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullandırılan kredilerden Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi ve firmalardan alınan firma taahhütnamesi ile banka ve krediyi kullanan firma yükümlülük altına girmekte ve bu yolla kredi geri ödemesi güvence altına alınmaktadır. BDDK kararıyla bankacılık yapma yetkisi kaldırılan krediye aracılık eden bankalardan alacaklar için TMSF nezdinde girişimde bulunularak tahsiliyle tasfiyesi yoluna gidilmektedir.

7.11.7 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda Yönetim Kurulu Kararı uyarınca alacak tutarını aktiften silmektedir. Banka cari dönemde 91.277 TL (31 Aralık 2023: 210.562 TL) tutarındaki donuk alacağını bilanço dışı bırakmıştır.

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü devlet tahvillerinden, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yurtdışında ve yurt içinde ihraç edilen yabancı para tahviller ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen kira sertifikalarından oluşmaktadır.

8.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.983.574	5.746.845	2.982.277	11.916.775
Toplam	**2.983.574**	**5.746.845**	**2.982.277**	**11.916.775**

Teminata verilen/ bloke edilen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.392.280	-	785.485	-
Toplam	**1.392.280**	**-**	**785.485**	**-**

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

8.2 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
			TP	**YP**
Devlet Tahvili	4.375.854	5.746.845	3.986.987	12.118.643
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**4.375.854**	**5.746.845**	**3.986.987**	**12.118.643**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8.3 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
			TP	YP
Borçlanma Senetleri	4.398.769	5.746.845	4.531.495	12.118.643
Borsada İşlem Görenler	4.398.769	5.746.845	4.531.495	12.118.643
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**4.398.769**	**5.746.845**	**4.531.495**	**12.118.643**

8.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

i) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	16.650.138	12.110.668
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.425.606	4.215.289
Yıl İçindeki Alımlar	2.436.776	810.020
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(9.596.341)	(1.412.584)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı[1]	(770.565)	926.745
Dönem Sonu Toplamı	**10.145.614**	**16.650.138**

(1) Faiz reeskontları değişimini içermekte olup 5.328 TL değerindeki beklenen zarar karşılığını içermemektedir.

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

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

Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Sabit Kıymet Toplamı (2)	Faiz Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(1)
13.307.834	12.914.052	27.901	4.401.131	4.247.914	1.916.637	

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

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

9.1 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**205.044**	**169.198**
Dönem İçi Hareketler	**74.814**	**35.846**
Alışlar	74.814	35.846
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**279.858**	**205.044**
Sermaye Taahütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı %	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller(1,3)	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar(2)	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2024	**23.354**	**-**	**31.645**	**84.005**	**15.262**	**154.266**
İktisap edilenler	135.767	-	-	151.929	25.372	313.068
Çıkışlar	(18.422)	-	(928)	(2.955)	(10.048)	(32.353)
Transferler	-	-	-	-	-	
Yeniden Değerleme Farkları	27.656	**-**	**-**	**-**	**-**	**27.656**
31 Aralık 2024	**168.355**	**-**	**30.717**	**232.979**	**30.586**	**462.637**
Birikmiş Amortisman		-				
1 Ocak 2024	**15.446**	-	**6.161**	**24.755**	**14.613**	**60.975**
Cari dönem Amortismanı	16.974	-	4.803	52.039	4.716	78.556
Çıkışlar	-	-	(928)	(2.189)	(10.012)	(13.129)
Transferler	-		-	-	-	-
31 Aralık 2024	**32.420**	-	**10.036**	**74.605**	**9.317**	**126.402**
Net kayıtlı değeri 31 Aralık 2024	**135.935**	-	**20.681**	**158.374**	**21.269**	**336.235**

	Gayrimenkuller(1)	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar(2)	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2023	39.250	-	8.438	38.601	15.050	101.339
İktisap edilenler	38.500	**-**	23.363	46.632	212	108.707
Çıkışlar	(54.396)	-	(156)	(1.228)	-	(55.780)
Transferler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2023	**23.354**	**-**	**31.645**	**84.005**	**15.262**	**154.266**
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2023	33.161	**-**	3.677	17.320	14.430	68.588
Cari dönem Amortismanı	24.336	**-**	2.640	8.663	183	35.822
Çıkışlar	(42.051)	**-**	(156)	(1.228)	-	(43.435)
Transferler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2023	**15.446**	**-**	**6.161**	**24.755**	**14.613**	**60.975**
Net kayıtlı değeri 31 Aralık 2023	**7.908**	-	**25.484**	**59.250**	**649**	**93.291**

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

(1) Gayrimenkuller sütununda 2023 ve 2024 yıllarında iktisap edilen tutarların ve çıkışların tamamı TFRS 16 uygulaması kapsamında kiralanan gayrimenkullerin kullanım hakkının bilanço içine alınması ve kiralama sözleşmesi biten işlemlerin çıkış yapılmasından kaynaklanmaktadır.

(2) Araçlar sütununda 2023 ve 2024 yıllarında iktisap edilen tutarlar, TFRS 16 uygulaması kapsamında kiralanan araçların kullanım hakkının bilanço içine alınmasını içermektedir.

(3) Arsa ve arazi statüsündeki gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 143.829 TL, birikmiş itfa payları ise 35.628 TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş itfa payları sırasıyla 96.045 TL ve 23.935 TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	72.110	51.087
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	47.783	29.900
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları Giderleri (-)	(11.692)	(8.860)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	(17)
Dönem Sonu	**108.201**	**72.110**

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi duran varlıkları içinde yer alan eski İstanbul hizmet binası T. C. Cumhurbaşkanlığı Yatırım Ofisi'ne kiraya verilmiş olup, TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır.

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Maliyet	4.728	4.728
Amortisman Gideri	(3.028)	(2.926)
Dönem Sonu Net Değeri	**1.700**	**1.802**

(*) Hizmet binasının 19 Kasım 2024 tarihli bağımsız firmadan temin edilen gayrimenkul değerleme raporuna göre piyasa değeri 820.000 TL'dir.

16. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Üçüncü Bölüm XVII'nolu açıklamada belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır.

18. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	231	20.365	574.376	100.414
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**231**	**20.365**	**574.376**	**100.414**

2.1.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	211.837	-	570.027
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**211.837**	**-**	**570.027**

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

2.2.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	71.394	-	64.115
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**71.394**	**-**	**64.115**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	256.990.400	83.908.438	210.774.821	68.626.679
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	44.779.390	-	34.826.205
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	208.357.338	-	119.803.248
Toplam	**256.990.400**	**337.045.166**	**210.774.821**	**223.256.132**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	256.990.400	173.569.461	210.774.821	130.788.329
Orta ve Uzun Vadeli (*)	-	163.475.705	-	92.467.803
Toplam	**256.990.400**	**337.045.166**	**210.774.821**	**223.256.132**

(*) Önceki dönemde orta ve uzun vadeli kredilerde 4.866.915 TL sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 1.148.964 TL tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan finansal yükümlülükler yurtiçi ve yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar (%77,34), ihraç edilen menkul kıymetler (%19,63) para piyasalarına borçlar (%2,39), sermaye benzeri borçlanmalar (%0,39) ve müstakriz fonlardan (%0,25) kaynaklanmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın tahvil ihraçlarından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	147.504.008	98.734.010
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	330.437	335.376
Tahviller Faiz Reeskontları	3.640.306	2.325.316
Toplam	**150.813.877**	**100.723.950**

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamakla beraber bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların detayları aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	2.083.404	-	2.039.079
Kredi İşlemleri	11.532	49.163	18.757	16.960
Sigorta İşlemleri	14.018	4.783	8.835	27.868
Kamu Kurum ve Kuruluşlarına Borçlar	-	-	-	-
Kazanılmamış Gelirler	-	69.846	-	33.781
Toplam	**25.550**	**2.207.196**	**27.592**	**2.117.688**

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sözleşme uyarınca kiralama yükümlülüğü	465.640	15.586
Ertelenmiş faiz gideri	(328.080)	(2.964)
Toplam	**137.560**	**12.622**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinin tamamı faaliyet kiralaması işlemlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	54.905	5.388	11.193	8.938
1-4 Yıl Arası	149.903	14.713	4.393	3.684
4 Yıldan Fazla	260.840	117.459	-	-
Toplam	**465.648**	**137.560**	**15.586**	**12.622**

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

7.1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen zarar karşılıkları (sigorta ve gayrinakdi krediler)	457.560	564.393

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini için 457.145 TL (31 Aralık 2023: 563.328 TL) ve düzenlemiş olduğu teminat mektupları için 415 TL (31 Aralık 2023: 1.065 TL) karşılık ayırmıştır.

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

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

7.3 Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	142.520	107.422
Başarı Primi Karşılığı	296.029	192.526
İzin Karşılığı	98.654	75.316
Temettü Ödemesi Karşılığı	290.569	188.826
Toplam	**827.772**	**564.090**

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

Diğer karşılıklar 1.446.480 TL (31 Aralık 2023: 1.201.630 TL) olup, alt hesaplar, 457.560 TL (31 Aralık 2023: 564.393 TL) sigorta ve gayrinakdi işlemlere ilişkin karşılıklardan, 650.000 TL (31 Aralık 2023: 390.000 TL) muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan, 73.287 TL (31 Aralık 2023: 64.025 TL) dava ve mahkeme karşılıklarından ve 265.633 TL (31 Aralık 2023: 183.212 TL) tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi[1]	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	32.695	16.662
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	11.974	7.681
Diğer	71.176	34.120
Toplam	**115.845**	**58.463**

[1]Üçüncü Bölüm Not XVII'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16.649	9.312
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	23.331	13.878
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	4	4
İşsizlik Sigortası-Personel	1239	690
İşsizlik Sigortası–İşveren	3.192	1.345
Diğer	-	-
Toplam	**44.415**	**25.229**

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

9. Sermaye benzeri borçlanma araçları ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	6.015.879
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	6.015.879
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	3.003.129		3.001.128	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.003.129	-	3.001.128	-
Toplam	**3.003.129**	**-**	**3.001.128**	**6.015.879**

10. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	55.270.000	20.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Tavanı
Kayıtlı Sermaye Sistemi	55.270.000	120.000.000

12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanmasına karar verilmiştir. İlgili karar ticaret siciline tescil edilmiş olup, 30 Ocak 2017 tarihli ve 9252 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

10.2.1. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
1 Şubat 2024	3.300.000	3.300.000	-	-
11 Mart 2024	11.800.000	11.800.000	-	-
7 Ekim 2024	19.570.000	-	19. 570. 000	-

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

10.4. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

10.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(83.876)		1.785	134.890
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(83.876)**	**-**	**1.785**	**134.890**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın cayılamaz taahhüdü 44.890 TL'dir. (31 Aralık 2023: 144.842 TL).

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	481.778	19.371
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	114.790	490.445
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	83.290.031	52.624.323
Toplam	**83.886.599**	**53.134.139**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	481.778	19.371
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	481.778	19.371
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	83.404.821	53.114.768
Toplam	**83.886.599**	**53.134.139**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.4. Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**2.134.613**	**85,40**	**76.530.735**	**94,60**	**439.439**	**39,29**	**21.979.414**	**42,25**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2.112.830	84,53	75.772.566	93,66	439.045	39,25	21.837.368	41,98
Elektrik, Gaz, Su	21.783	0,87	758.169	0,94	394	0,04	142.046	0,27
İnşaat	**16.607**	**0,66**	**669.545**	**0,01**	**2.733**	**0,24**	**509.278**	**0,98**
Hizmetler	**214.969**	**8,61**	**963.371**	**1,19**	**645.657**	**57,72**	**28.446.320**	**54,69**
Toptan ve Perakende Ticaret	56.543	2,26	186.290	0,23	637.511	56,99	27.246.475	52,38
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.668	0,15	1.086	0,00	4.239	0,38	29.428	0,06
Ulaştırma ve Haberleşme	137.216	5,49	557.265	0,69	1.774	0,16	810.954	1,56
Mali Kuruluşlar	5.747	0,23	82.393	0,10	-	-	172.208	0,33
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	14.387	0,02	2.133	0,19	175.313	0,34
Serbest Meslek Hizmetleri	675	0,03	25.572	0,03	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	209	0,01	6.626	0,01	-	-	1.478	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.911	0,44	89.752	0,11	-	-	10.464	0,02
Diğer	**133.174**	**5,33**	**3.223.585**	**3,98**	**30.891**	**2,75**	**1.080.407**	**2,08**
Toplam	**2.499.363**	**100**	**81.387.236**	**100**	**1.118.720**	**100**	**52.015.419**	**100**

1.5 Aşağıdaki tablo kullanılarak I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**2.499.363**	**81.387.236**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	-	481.778	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2.499.363	80.905.458	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**101.320.235**	**39.293.325**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	101.320.235	39.293.325
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler [(1)] (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**101.320.235**	**39.293.325**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	116.652.125	109.339.614
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	14.366.474	19.067.477
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Korunma Amaçlı		-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	**131.018.599**	**128.407.091**
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**232.338.834**	**167.700.416**

1.7. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki uyumsuzlukların en aza indirilerek bilanço risklerinin azami ölçüde korunabilmesi (hedge) açısından türev işlemleri yapılmaktadır. Bu işlemlerden dolayı Banka gerçeğe uygun değer değişim riskine maruz kalmaktadır. Yapılan işlemler sonucunda Banka tarafından ihraç edilen sabit faizli tahviller ve borçlanmalara karşı çapraz para swapları ve faiz swapları bulunmaktadır.

Riskten korunma muhasebesine konu olan türev finansal işlemler dışında, Banka'nın ayrıca ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirdiği türev finansal araçlar bulunmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak bu amaçla kullandığı türev finansal araçlar, swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

1.8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2024 ve 2023 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 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 4.638 TL ve 4.366 ABD Doları, 925 Avro tutarında dava bulunmaktadır.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 29 GBP, 150.812 TL, 55.771 ABD Doları ve 16.349 Avro'dur.

1.9. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri yoktur.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	76.433.534	7.992.013	24.176.630	5.290.903
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.128.919	21.143.784	61.539	14.096.872
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	14.888	-	7.897	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**82.577.341**	**29.135.797**	**24.246.066**	**19.387.775**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	760.110	-	541.166	42.481
Yurtiçi Bankalardan	3.057.183	241.939	241.045	52.275
Yurtdışı Bankalardan	-	264.521	-	148.682
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**3.817.293**	**506.460**	**782.211**	**243.438**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	30.653	-	21.665
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	927.492	585.932	5.416	363.952
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklardan	1.095.349	524.213	718.401	946.727
Toplam	**2.022.841**	**1.140.798**	**723.817**	**1.332.344**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	63.395.232	3.556.528	17.481.023	2.533.828
Yurtiçi Bankalara	8.263	3.142.574	173.198	2.223.855
Yurtdışı Bankalara	171.641	10.761.708	-	6.813.438
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	363.282	-	610.296
Toplam	**63.575.136**	**17.824.092**	**17.654.221**	**12.181.417**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	365.029	9.203.071	364.027	5.565.089

2.4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından

2.4.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.4.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**151.406.823**	**278.910.116**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.731	16.525
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9.361.518	4.410.362
Kambiyo İşlemlerinden Kar	142.043.574	274.483.229
Zarar (-)	**150.160.275**	**278.058.306**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	34.071	38.248
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.850.957	5.417.233
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	145.275.247	272.602.825

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İptal Edilen Karşılıklar	253.305	318.772
Kira Gelirleri	5.234	3.362
Diğer	290.475	49.761
Toplam	**549.014**	**371.895**

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklarlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	329.882	415.165
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	235.916
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	83.731	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	246.151	179.249
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	4.559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	4.559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	270.905	183.119
Toplam	**600.787**	**602.843**

(*)Dava ve mahkeme karşılık giderleri ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderlerlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	7.111	13.130
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net (*)	35.143	31.380
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	52.534	29.759
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11.736	8.879
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	265.178	127.748
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2.905	430
Bakım ve Onarım Giderleri	7.545	2.825
Reklam ve İlan Giderleri	75	11
Diğer Giderler	254.653	124.482
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	1.060.678	670.760
Toplam	**1.432.380**	**881.656**

(*) Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı ve birikmiş izin karşılığı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer kalemi, 261.216 TL (31 Aralık 2023: 182.549 TL) tutarındaki BDDK katılım payını ve 252.142 TL (31 Aralık 2023: 112.008 TL) denetim ve müşavirlik ücretlerini içermektedir.

7. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretler KDV hariç olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	6.890	361
Diğer güvence hizmetleri	6.788	8.148
Toplam	**13.678**	**8.509**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

9. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

9.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır.

9.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.3. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta İşlemleri Komisyon Gelirleri	3.048.517	2.063.307
Kredi İşlemlerine İlişkin Komisyon Gelirleri	690.235	344.801
Diğer	33.054	13.051
Alınan Ücret ve Komisyonlar	**3.771.806**	**2.421.159**
Sigorta İşlemleri Komisyon Giderleri	1.173.841	920.655
Kullanılan Kredilere İlişkin Komisyon Giderleri	50.128	12.267
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Komisyon Giderleri	107.806	44.125
Diğer	153.555	145.397
Verilen Ücret ve Komisyonlar	**1.485.330**	**1.122.444**
Net Ücret ve Komisyon Geliri	**2.286.476**	**1.298.715**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 877.475 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış/Azalış Fonu" hesabına kaydedilmiştir.

1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(14.955)	16.641

1.2.1 Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	80.698	64.057

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	65.743	80.698

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 (14.955) TL riskten korunma fonları (etkin kısım) olarak özkaynağa kaydedilmiştir.

1.2.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

1.2.4 Toplam diğer kapsamlı gelir kalemlerine ilişkin açıklamalar

2024 yılı içerisinde gerçekleşen 633.410 TL tutarındaki toplam diğer kapsamlı gelirin dağılımını oluşturan kalemler sırasıyla, duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışlarından 27.656 TL, tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kayıplarından (27.987) TL, nakit akış riskinden korunma kazançlarından (14.955) TL, özkaynak yatırımları ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimlerinden 648.696 TL

2. Temettüye ilişkin bilgiler

2.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır.

2.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2024 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

3. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	562.912	311.624

4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1 Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından nakden ödenen 3.300.000 TL lik sermaye artışı gerçekleşmiş ve 1 Şubat 2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğünce tescil ettirilerek sermaye artırım süreci tamamlanmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından nakden ödenen 11.800.000 TL lik sermaye artışı gerçekleşmiş ve 11 Mart 2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğünce tescil ettirilerek sermaye artırım süreci tamamlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde şedeğer varlıklara ilişkin bilgiler

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve efektif deposu	-	-
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	25.382.020	12.573.660
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	3.342.031	1.960.381
Bankalar Reeskontu	(32.459)	(12.380)
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**28.691.592**	**14.521.661**

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	**28.408**	**16.966.748**
Kasa ve efektif deposu	-	-
TC Merkez Bankası	28.408	16.966.748
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**29.576.251**	**11.757.303**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	24.049.898	8.415.272
Para piyasalarından alacaklar	5.526.353	3.342.031
Nakit Değerler ve Bankalar	**29.604.659**	**28.724.051**
Bankalar reeskontu	(203.525)	(32.459)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**29.401.134**	**28.691.592**

1.3. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (9.009.004) TL (31 Aralık 2023: 10.630.975 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 23.718.680 TL (31 Aralık 2023: 26.902.565 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi diğer yükümlülüklerdeki, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimleri çermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 5. paragrafı çerçevesinde, Banka'nın bir risk grubu oluşturan doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

1. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	**Çalışan Sayısı**
Yurtiçi şube	24	873

			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-

				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları 31 Aralık 2024 itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Moody's			Fitch Ratings		
Uzun Vadeli (Yabancı ve Yerli Para) İhraççı Notu	B1	**Pozitif**	Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	**Durağan**
Yabancı Para Tahvil Notu	B1	**Pozitif**	Uzun Vadeli Yerli Para Kredi Notu	BB-	**Durağan**
Yabancı Para Tahvil Notu (Orta Vadeli İhraç Programı)	(P)B1		Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	
Temel Kredi Değerlendirme Notu	b1		Kısa Vadeli Yerli Para Kredi Notu	B	
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirme Notu	b1		Devlet Desteği Notu	bb-	
Uzun Vadeli Karşı Taraf (Yabancı Para) Risk Notu	Ba3		Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AAA (tur)	**Durağan**
Uzun Vadeli Karşı Taraf (Yerli Para) Risk Notu	Ba3				
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Ba3(cr)				
Kısa Vadeli İhraççı Notları (Yabancı ve Yerli Para)	NP				
Diğer Kısa Vadeli	(P)NP				

Banka'nın kredi notlarının görünümleri en son güncellendiği tarihler itibarıyla gösterilmektedir. (Moody's: 23 Temmuz 2024, Fitch Ratings: 17 Eylül 2024)

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar

1. Denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 24 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İletişim

	Telefon	Faks	E-Posta	Adres
GENEL MÜDÜRLÜK	0 (216) 666 55 00	0 (216) 666 55 99	info@eximbank.gov.tr	İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 7B 34768 Ümraniye / İSTANBUL
BÖLGE MÜDÜRLÜKLERİ				
İÇ ANADOLU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ	0 (216) 800 75 00	0 (216) 666 59 10	icanadolubolgemudurlugu@eximbank.gov.tr	Oğuzlar Mah. 1377 Cad. No: 11 06520 Balgat, Çankaya / ANKARA
EGE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ	0 (216) 800 76 35	0 (216) 666 59 35	egebolgemudurlugu@eximbank.gov.tr	Atatürk Cad. No: 190 İzmir Ticaret Odası Hizmet Binası (İZTO) Kat: 7 35220 Alsancak, Konak / İZMİR
MARMARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ	0 (216) 800 76 00	0 (216) 666 59 19	marmarabolgemudurlugu@eximbank.gov.tr	İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 7B 34768 Ümraniye / İSTANBUL
ŞUBELER				
ADANA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 01	0 (216) 666 59 01	AdanaSube@eximbank.gov.tr	Döşeme Mah. 60101 Sok. No: 1 Adana Sanayi Odası 01130 Seyhan / ADANA
ANTALYA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 07	0 (216) 666 59 07	AntalyaSube@eximbank.gov.tr	Topçular Mah. Aspendos Bulv. No: 163 Batı Akdeniz İhracatçıları Birliği Muratpaşa / ANTALYA
ANKARA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 06	0 (216) 666 59 13	AnkaraSube@eximbank.gov.tr	Oğuzlar Mah. 1377 Cad. No: 11 06520 Balgat, Çankaya / ANKARA
BURSA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 16	0 (216) 666 59 16	BursaSube@eximbank.gov.tr	Organize Sanayi Bölgesi Kahverengi Cad. No: 11 Uludağ İhracatçı Birlikleri D Blok Zemin Kat Nilüfer / BURSA
ÇORLU ŞUBESİ	0 (216) 800 76 59	0 (216) 666 59 49	CorluSube@eximbank.gov.tr	Zafer Mah. Şehitler Cad. No: 6 Çorlu Ticaret ve Sanayi Odası 2. Kat 59860 Çorlu / TEKİRDAĞ
DENİZLİ ŞUBESİ	0 (216) 800 76 20	0 (216) 666 59 20	DenizliSube@eximbank.gov.tr	Akhan Mah. 246 Sok. No: 8 Denizli İhracatçılar Birliği Binası (DENİB)Pamukkale / DENİZLİ
DİYARBAKIR ŞUBESİ	0 (216) 800 76 29	0 (216) 666 59 29	DiyarbakirSube@eximbank.gov.tr	Karacadağ Kalkınma Ajansı Hizmet Binası Zemin Kat Fırat Mah. Urfa Bulv. No: 142 Kayapınar / DİYARBAKIR
ESKİŞEHİR ŞUBESİ	0 (216) 800 76 26	0 (216) 666 59 26	EskisehirSube@eximbank.gov.tr	75. Yıl OSB Mah. İsmail Kanatlı Bulvarı No: 1 İç Kapı No: 3 Odunpazarı / ESKİŞEHİR
GAZİANTEP ŞUBESİ	0 (216) 800 76 27	0 (216) 666 59 27	GaziantepSube@eximbank.gov.tr	Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri Mücahitler Mah. Şehit Ertuğrul Polat Cad. No: 3 27090 Şehitkamil / GAZİANTEP
GEBZE ŞUBESİ	0 (216) 800 76 41	0 (216) 666 59 40	GebzeSube@eximbank.gov.tr	İnönü Mah. Gebze Güzeller OSB Mah. Aşık Veysel Sok. No: 1 Gebze / KOCAELİ
İSKENDERUN ŞUBESİ	0 (216) 800 76 31		IskenderunSube@eximbank.gov.tr	Sarıseki Mah. Vali Utku Acun Bulv. No: 1/2 (İskenderun OSB) İskenderun / HATAY
İSTANBUL AVRUPA YAKASI ŞUBESİ	0 (216) 800 76 34	0 (216) 666 59 34	IstanbulAvrupaYakasiSube@eximbank.gov.tr	Dış Ticaret Kompleksi, Yenibosna Merkez Mah. Sanayi Cad. No: 3 Bahçelievler / İSTANBUL

İSTANBUL İKİTELLİ OSB ŞUBESİ	0 (216) 800 76 37	0 (216) 666 59 37	ikitellisube@eximbank.gov.tr	İkitelli OSB Mah. Süleyman Demirel Bulv. No: 16 34490 Başakşehir / İSTANBUL
İSTANBUL ODAKULE ŞUBESİ	0 (216) 800 76 33	0 (216) 666 59 33	IstanbulOdakuleSube@eximbank.gov.tr	Meşrutiyet Cad. No: 63, Odakule Plaza Kat: 16 34430 Beyoğlu / İSTANBUL
İZMİR ŞUBESİ	0 (216) 800 76 30	0 (216) 666 59 30	IzmirSube@eximbank.gov.tr	Atatürk Cad. No: 190 İzmir Ticaret Odası Hizmet Binası (İZTO) Kat: 7 35220 Alsancak, Konak / İZMİR
KAHRAMANMARAŞ ŞUBESİ			KahramanmarasSube@eximbank.gov.tr	Barbaros Mah. Batı Çevre Yolu (Kayseri yolu 2.km) Kahramanmaraş Ticaret Borsası Binası 1. Kat Onikişubat / KAHRAMANMARAŞ
KAYSERİ ŞUBESİ	0 (216) 800 76 38	0 (216) 666 59 38	KayseriSube@eximbank.gov.tr	Alsancak Mah. Kocasinan Bulv. No: 161 Kayseri Sanayi Odası 38110 Kocasinan / KAYSERİ
KONYA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 42	0 (332) 352 74 49	KonyaSube@eximbank.gov.tr	Konya Ticaret Odası Vatan Cad. No: 1 Selçuklu / KONYA
MALTEPE ŞUBESİ	0 (216) 800 76 32	0 (216) 666 59 32	MaltepeSube@eximbank.gov.tr	Altayçeşme Mah. Zuhal Sok. No: 22 Kat: 2 D: 4 Niyazibey İş Merkezi Maltepe / İSTANBUL
MANİSA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 45	0 (216) 666 59 45	ManisaSube@eximbank.gov.tr	Keçiliköy OSB Mah. Cumhuriyet Bulv. No: 14 45030 Yunusemre / MANİSA
MERKEZ ŞUBE	0 (216) 800 76 11	0 (216) 666 58 92	MerkezSube@eximbank.gov.tr	İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 7B 34768 Ümraniye / İSTANBUL
MERSİN ŞUBESİ	0 (216) 800 76 36	0 (216) 666 59 36	MersinSube@eximbank.gov.tr	Limonluk Mah. Vali Hüseyin Aksoy Cad. No: 4 33120 Yenişehir / MERSİN
TRABZON ŞUBESİ	0 (216) 800 76 61	0 (216) 666 59 41	TrabzonSube@eximbank.gov.tr	Pazarkapı Mah. Sahil Cad. Ticaret Borsası Binası No: 103 Kat: 5 61200 TRABZON
TUZLA ŞUBESİ	0 (216) 800 76 60	0 (216) 666 59 04	TuzlaSube@eximbank.gov.tr	Aydınlı İstanbul AYOSB Mahallesi 5. Sokak No: 2 34953 Tuzla / İSTANBUL
İRTİBAT OFİSLERİ				
AYDIN İRTİBAT OFİSİ	0 (850) 200 61 88	0 (850) 200 59 30	AydinIrtibatBurosu@eximbank.gov.tr	Ata Mah. 610 Sok. No: 1/1 Efeler / AYDIN
BALIKESİR İRTİBAT OFİSİ	0 (216) 800 73 56	0 (216) 666 59 45	BalikesirIrtibatBurosu@eximbank.gov.tr	Gümüşçeşme Mah. Avlu Cad. No: 4/42 Balıkesir Ticaret Odası Altıeylül / BALIKESİR
ERZURUM İRTİBAT OFİSİ	0 (442) 232 25 32 - 2532	0 (442) 232 25 90	eximirtibat@daib.org.tr	Erzurum 1. Organize Sanayi Bölgesi 2. Sanayi Cad. No: 1 Aziziye / ERZURUM
ISPARTA İRTİBAT OFİSİ	0 (216) 800 74 44	0 (216) 666 59 07	IspartaIrtibatBurosu@eximbank.gov.tr	Isparta Ekonomi Kampüsü Süleyman Demirel Bulv. 102. Cadde No: 185 Merkez ISPARTA
KOCAELİ İRTİBAT OFİSİ			kocaeliirtibatburosu@eximbank.gov.tr	Kocaeli Sanayi Odası Binası, Fuar İçi 41040 İzmit / KOCAELİ
SAMSUN İRTİBAT OFİSİ	0 (216) 800 76 55	0 (216) 666 59 17	SamsunIrtibatBurosu@eximbank.gov.tr	Samsun Ticaret ve Sanayi Odası Binası Yenimahalle Mah. 839. Sok. No: 120 Kat: 5 55080 Canik / SAMSUN
MALATYA İRTİBAT OFİSİ	0 (216) 666 41 33			Niyazi Mahallesi Buhara Caddesi No: 195 44100 Malatya (Malatya Ticaret ve Sanayi Odası Binası)

Türk Eximbank Destek Hizmetleri Merkezi: 0 850 200 55 00

Türk Eximbank Internet Adresi: www.eximbank.gov.tr

Twitter: @Turk_Eximbank

Facebook: @TurkEximbank

www.eximbank.gov.tr