KPMG

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2013
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
7 Kasım 2013

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 59 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

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

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Diğer Husus

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 14 Şubat 2013 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 5 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve sonuç bildirmiştir.

İstanbul,
7 Kasım 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Üntel Sok. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Bankanın Telefon Numarası: (216) 666 55 00
Bankanın Faks Numarası : (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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

7 Kasım 2013

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

A.Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

Tel No :(0216) 666 55 88
Fax No :(0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (1.2)	1
II.	Bankanın 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 (1.3)	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (1.4)	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (1.5)	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (1.6)	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (2)	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (3.1)	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (3.3)	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (3.4)	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (3.5)	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (3.6)	12-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (3.7)	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (3.8)	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (3.9)	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (3.10)	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (3.11)	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (3.12)	14-15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (3.13)	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (3.14)	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (3.15)	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (3.16)	16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (3.17)	16
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (3.18)	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (3.19)	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (3.20)	17
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (3.21)	17
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (3.22)	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (4)	18-21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (5)	21-22
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar (6)	22-25
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (7)	26-31
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar (8)	32-36

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (9)	37-45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (10)	46-51
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (11)	52
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (12)	53-58
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (13)	58
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (14)	58

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (15)	59
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (16)	59

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1 Ana ortaklık bankanın ticaret unvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi:

Ana ortaklık bankanın ticaret ünvanı:	Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Saray Mahallesi Üntel Sok. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 30 Eylül 2013

1.2 Ana ortaklık 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 AŞ ("Banka" veya "Eximbank"), mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.

1.3 Ana ortaklık 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:

Bankanın sermayesi 2.200.000.000,00 (ikimilyarikiyüzmilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.200.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı Hazine'ce taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

1.4 Ana ortaklık 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 Başkan Vekili:	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	A.Doğan ARIKAN	Lisans
	Ziya ALTUNYALDIZ	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	A.Doğan ARIKAN	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Mesut GÜRSOY	Lisans
	Cenan AYKUT	Lisans
	M.Ertan TANRIYAKUL	Lisans
	Ahmet KOPAR	Yüksek Lisans
	Alaaddin METİN	Lisans

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine	Tamamı	%100	2.200.000	-

1.6 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Bankanın 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 ihracat amacına 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 Gazetede yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile dövize dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

1.7 Finansal raporda yer alan bilgilerin "bin Türk Lirası" olarak hazırlandığı:

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

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

Bankanın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Bankanın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)
II. Nazım hesaplar tablosu (EK:1-B)
III. Gelir tablosu (EK:1-C)
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (EK:1-Ç)
V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(9.1)	**323**	**-**	**323**	**551**	**19.625**	**20.176**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(9.2)	**173.862**	**72.843**	**246.705**	**476.982**	**34.370**	**511.352**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		173.862	72.843	246.705	476.982	34.370	511.352
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		75.123	66.253	141.376	475.382	8.189	483.571
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(9.3)	98.739	6.590	105.329	1.600	26.181	27.781
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(9.4)	**112.511**	**890.529**	**1.003.040**	**118.516**	**680.420**	**798.936**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**396.439**	**-**	**396.439**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	396.439	-	396.439
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(9.6)	**17.580**	**-**	**17.580**	**19.220**	**-**	**19.220**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.580	-	17.580	19.220	-	19.220
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(9.7)	**6.322.839**	**14.069.216**	**20.392.055**	**3.191.152**	**10.160.908**	**13.352.060**
6.1	Krediler ve Alacaklar		6.322.839	14.069.216	20.392.055	3.191.152	10.160.908	13.352.060
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		6.322.839	14.069.216	20.392.055	3.191.152	10.160.908	13.352.060
6.2	Takipteki Krediler		115.607	-	115.607	112.383	-	112.383
6.3	Özel Karşılıklar		(115.607)	-	(115.607)	(112.383)	-	(112.383)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(9.7.9)	**209.226**	**42.607**	**251.833**	**258.398**	**41.951**	**300.349**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		209.226	42.607	251.833	258.398	41.951	300.349
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(9.7.10)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(9.7.11)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9.7.12)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(9.7.13)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(9.7.14)	**-**	**15.782**	**15.782**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	15.782	15.782	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**17.984**	**-**	**17.984**	**18.575**	**-**	**18.575**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**422**	**-**	**422**	**458**	**-**	**458**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		422	-	422	458	-	458
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(9.7.15)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(9.7.16)	-	-	-	**1.227**	-	**1.227**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	1.227	-	1.227
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**27.086**	**174.807**	**201.893**	**26.424**	**23.251**	**49.675**
	AKTİF TOPLAMI		**6.881.833**	**15.265.784**	**22.147.617**	**4.507.942**	**10.960.525**	**15.468.467**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

A.G.

İlişkiteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-A

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(10.1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(10.2)	2.284	35.774	38.058	10.340	18.718	29.058
III.	ALINAN KREDİLER	(10.3)	-	14.808.156	14.808.156	-	8.944.730	8.944.730
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		193.280	-	193.280	10.006	-	10.006
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		193.280	-	193.280	10.006	-	10.006
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(10.3.2)	-	2.550.629	2.550.629	-	2.238.610	2.238.610
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	2.550.629	2.550.629	-	2.238.610	2.238.610
VI.	FONLAR		34	-	34	45	-	45
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		34	-	34	45	-	45
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		37.134	270.464	307.598	19.425	107.249	126.674
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(10.4)	2.244	44.298	46.542	5.602	106.158	111.760
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(10.5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(10.6)	-	26.856	26.856	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	26.856	26.856	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(10.7)	172.666	-	172.666	165.391	-	165.391
12.1	Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		20.650	-	20.650	21.171	-	21.171
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		21.802	-	21.802	14.006	-	14.006
XIII.	VERGİ BORCU	(10.7.4)	3.694	-	3.694	3.067	-	3.067
13.1	Cari Vergi Borcu		3.694	-	3.694	3.067	-	3.067
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10.3.2)	-	170.356	170.356	-	163.762	163.762
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(10.7.5)	3.829.704	44	3.829.748	3.675.297	67	3.675.364
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.200.000	-	2.200.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		608.232	44	608.276	609.872	67	609.939
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		8.575	44	8.619	10.215	67	10.282
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Iştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		599.657	-	599.657	599.657	-	599.657
16.3	Kâr Yedekleri		848.464	-	848.464	844.234	-	844.234
16.3.1	Yasal Yedekler		268.093	-	268.093	256.388	-	256.388
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		557.628	-	557.628	565.103	-	565.103
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4	Kâr veya Zarar		173.008	-	173.008	221.191	-	221.191
16.4.1	Geçmiş Yılar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		173.008	-	173.008	221.191	-	221.191
16.5	Azınlık Payları							
	PASİF TOPLAMI		4.241.040	17.906.577	22.147.617	3.889.173	11.579.294	15.468.467

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. A.G.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM 30/09/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**3.533.003**	**12.172.582**	**15.705.585**	**2.081.096**	**7.737.858**	**9.818.954**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(11.3)	-	**997.706**	**997.706**	-	**682.148**	**682.148**
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	997.706	997.706	-	682.148	682.148
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.042.643**	**3.447.190**	**4.489.833**	**1.225.602**	**1.842.304**	**3.067.906**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	275.010	275.010	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	275.010	275.010	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1.042.643	3.172.180	4.214.823	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.042.643	3.172.180	4.214.823	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**2.490.360**	**7.727.686**	**10.218.046**	**855.494**	**5.213.406**	**6.068.900**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	4.523.472	4.523.472	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	4.523.472	4.523.472	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		2.490.360	3.204.214	5.694.574	855.494	5.213.406	6.068.900
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.229.021	2.283.487	4.512.508	507.719	493.947	1.001.666
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	2.283.487	2.283.487	38.105	456.377	494.482
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.229.021	-	2.229.021	469.614	37.570	507.184
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		261.339	920.727	1.182.066	347.775	4.719.459	5.067.234
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	513.475	513.475	89.977	470.562	560.539
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		261.339	268.696	530.035	257.798	319.033	576.831
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	69.278	69.278	-	1.964.932	1.964.932
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	69.278	69.278	-	1.964.932	1.964.932
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)**		**121.136**	**11.638.886**	**11.760.022**	**67.262**	**7.426.052**	**7.493.314**
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**		**22.413**	**191.804**	**214.217**	**23.232**	**180.975**	**204.207**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	13.693	13.693	-	11.983	11.983
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		9.400	82.833	92.233	10.220	87.299	97.519
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		13.013	95.278	108.291	13.012	81.693	94.705
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**98.723**	**11.447.082**	**11.545.805**	**44.030**	**7.245.077**	**7.289.107**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3.654.139**	**23.811.468**	**27.465.607**	**2.148.358**	**15.163.910**	**17.312.268**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. A.G.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)	CARİ DÖNEM (01/07/2013-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2012-30/09/2012)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(12.1)	**423.464**	**423.979**	**157.350**	**157.434**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		376.855	344.221	148.116	135.279
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.629	19.409	1.920	2.060
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		11.603	5.755	1.073	3.355
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		27.529	54.336	6.130	16.627
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13.468	29.298	2.044	9.569
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		14.061	25.038	4.086	7.058
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		848	258	111	113
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(12.2)	**154.230**	**124.691**	**59.158**	**54.865**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		53.005	60.321	20.132	22.783
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		98.328	57.867	37.037	30.843
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2.897	6.503	1.989	1.239
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**269.234**	**299.288**	**98.192**	**102.569**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(28)**	**1.815**	**(288)**	**(329)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.958	4.457	700	633
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		2.958	4.457	700	633
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.986)	(2.642)	(988)	(962)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(2.986)	(2.642)	(988)	(962)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(12.4)	**(28.021)**	**(36.670)**	**(18.504)**	**(18.152)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.317	5.210	30	5
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		150.278	21.570	87.905	(8.551)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(181.616)	(63.450)	(106.439)	(9.606)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(12.5)	**63.537**	**69.663**	**15.951**	**35.189**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**304.722**	**334.096**	**95.351**	**119.277**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(12.6)	**29.138**	**57.870**	**(23.823)**	**(4.911)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(12.7)	**102.576**	**111.650**	**30.708**	**67.148**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**173.008**	**164.576**	**88.466**	**57.040**
XII.	**BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)**	(12.8)	**173.008**	**164.576**	**88.466**	**57.040**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**		**173.008**	**164.576**	**88.466**	**57.040**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş Ort) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş Ort) Satış Zaraları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(12.9)	**173.008**	**164.576**	**88.466**	**57.040**
23.1	Grubun Kârı/Zararı		-	-	-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,08107	0,08244	0,04082	0,02698

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. A-6.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/09/2013	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2012
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1.641)	3.203
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1.641)	3.203
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(22)	(52)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(22)	(52)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(1.663)	3.151

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

FK:1-D

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur V. Bir Değ F.	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2012)																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		2.000.000				225.995		564.975	622.400		230.256	3.630					3.647.256		3.647.256
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																			
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		2.000.000				225.995		564.975	622.400		230.256	3.630					3.647.256		3.647.256
	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**																			
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**												3.151					3.151		3.151
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**																			
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**																			
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**																			
X.	**Kur Farkları**																			
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**																			
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**																			
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**																			
XIV.	**Sermaye Artırımı**																			
14.1	Nakden																			
14.2	İç Kaynaklardan																			
XV.	**Hisse Senedi İhracı**																			
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**																			
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**																			
XVIII.	**Diğer**																			
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**										164.576							164.576		164.576
XX.	**Kâr Dağıtımı**						30.393		128			(230.256)						(199.735)		(199.735)
20.1	Dağıtılan Temettü											(199.735)						(199.735)		(199.735)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						30.393		128			(30.521)								
20.3	Diğer																			
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		2.000.000				256.388		565.103	622.400	164.576		6.781					3.615.248		3.615.248
	CARİ DÖNEM (30/09/2013)																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		2.000.000				256.388		565.103	622.400		221.191	10.282					3.675.364		3.675.364
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**																			
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**												(1.663)					(1.663)		(1.663)
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**																			
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**																			
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**																			
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**																			
VIII.	**Kur Farkları**																			
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**																			
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**																			
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**																			
XII.	**Sermaye Artırımı**		200.000						(7.475)									192.525		192.525
12.1	Nakden																			
12.2	İç Kaynaklardan		200.000						(7.475)									192.525		192.525
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**																			
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**																			
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**																			
XVI.	**Diğer**																			
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**										173.008							173.008		173.008
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**						11.705					(221.191)						(209.486)		(209.486)
18.1	Dağıtılan Temettü											(16.961)						(16.961)		(16.961)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						11.705					(204.230)						(192.525)		(192.525)
18.3	Diğer																			
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		2.200.000				268.093		557.628	622.400	173.008		8.619					3.829.748		3.829.748

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

A.G.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolann tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:I-E

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot (5-V)	CARİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**437.227**	**242.547**
1.1.1	Alınan Faizler		444.681	396.003
1.1.2	Ödenen Faizler		(117.237)	(76.715)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.958	4.457
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		140.858	67.717
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		17.688	21.023
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(64.285)	(63.731)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.714)	(1.615)
1.1.9	Diğer		14.278	(104.592)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(743.022)**	**(1.114.485)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		323.999	5.928
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	35.083
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7.039.995)	(5.328.284)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(152.218)	(25.403)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5.863.415	4.069.535
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		261.777	128.656
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(305.795)**	**(871.938)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**63.046**	**200.318**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(12.558)	(1.584)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		30.367	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(23)	(1.000)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(68.733)	(56.322)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		114.146	259.224
2.9	Diğer		(153)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(32.567)**	**622.509**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	822.244
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15.606)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(16.961)	(199.735)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**63.951**	**(6.686)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(211.365)**	**(55.797)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.214.557**	**666.913**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.003.192**	**611.116**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

A.G.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

2 Sunum esasları

2.1 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:

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

2.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan 3.1 ile 3.22 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3 Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

3.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,0376 TL, Avro kur değeri 2,7501 TL, 100 Yen kur değeri 2,0819 TL ve GBP kur değeri 3,2875 TL'dir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.2 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu:

Bulunmamaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. 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.

Bir türev finansal aracının, 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 gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç 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 gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

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

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de 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. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Alım satım amaçlı menkul değerin 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.

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar kredi ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları; kredi ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

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

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

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.8 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.

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

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

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar	:	%33

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla 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	:	%2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	:	%6-33

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Net defter değerinin ilgili maddi duran varlığın "Net 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.

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.15 Çalışanların haklarına ait 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 karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 12.118 TL'dir.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 8.532 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

3.16 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 01 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.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

Banka, iki adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.018.800 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,38 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.018.800 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (509.400 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplamış olduğu 22.339 bin ABD Doları karşılığı 45.518 TL'yi ilgili hesaplara intikal ettirmiştir.

3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2012 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, Genel Kurul yetkilerine haiz olan Başbakan Yardımcısı tarafından da 29 Mart 2013 tarihli itibarıyla onaylanmıştır.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

3.21 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.

3.22 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 yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

4 Sermaye yeterliliği standart oranı

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %19,07'dir.

4.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
BİN(TL)	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(TOPLAMLAR)	685.390	-	-	2.264.819	12.169	-	4.137.177	4.849	237.880	15.911.621	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	456.936	-	-	-	-	-	-	-	-	230.466	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
BİN(TL)	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	2.264.819			4.137.177			14.715.049	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	961.042	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	4.849	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	12.169	-	-	-	-	5.064	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	228.454	-	-	-	-	-	-	-	237.880	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

		Banka	
		Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.494.462	1.042.485
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	121.762	112.860
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	48.194	55.951
	Özkaynak	3.967.221	3.803.588
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%19,07	%25,12

4.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.200.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.200.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	848.464	844.234
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	173.008	221.191
Net Dönem Kârı	173.008	221.191
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	21.802	14.006
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	9.381	9.883
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	422	458
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**3.833.128**	**3.668.747**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	3.879	4.627
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	134.093	134.841
SERMAYE	**3.967.221**	**3.803.588**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**3.967.221**	**3.803.588**

5 Piyasa riski

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/ gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir. Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir (mark to market). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanmaktadır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan "kur riski" haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" ise aylık olarak hazırlanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	26.957
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.300
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	87.047
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.458
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	121.762
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.522.025

6 Kur riski

6.1 Ana ortaklık bankanın 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.

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

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve Avro cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve Avro cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla swap para alım işlemleri, 132.000.000 ABD Doları, uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 1.129.000.000 ABD Doları, basis swaplarının bakiyesi 15.000.000 ABD Doları ve cross currency swaplarının bakiyesi 120.000.000 ABD Dolarıdır.

2011 yılı Ağustos ayından itibaren ağırlıklı olarak TCMB reeskont kredisi kaynaklı kullandırılan Sevk Öncesi Reeskont Kredileri'nin fonlanması ve kur riskinden korunması amacıyla forward alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır. Bu işlemlerin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 2.229.021 TL, forward alım işlemlerinde ise, 1.120.675.000 ABD Dolarıdır.

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 çapraz para swap faiz işlemleridir.

	30 Eylül 2013		
	Anapara[1]	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	4.523.472	15.782	26.856
Toplam	**4.523.472**	**15.782**	**26.856**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, III. Bölüm 3.3 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık %5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık %5,875 sabit faizli 610 milyon ABD doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık %5,875 sabit faizli ABD doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD doları olup, kalan 140 milyon ABD doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, fakat bu kısım gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmemiştir. Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

30 Eylül 2013					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**	
				Aktif	**Pasif**
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	(45.518)	15.782	26.856

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 gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten 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 gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.3 Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%-0,02)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

	24/09/2013	25/09/2013	26/09/2013	27/09/2013	30/09/2013
USD	1,98520	2,00040	2,01000	2,03020	2,03760
AUD	1,86710	1,87240	1,88900	1,89520	1,89600
DKK	0,35969	0,36174	0,36426	0,36736	0,36890
SEK	0,31110	0,31197	0,31318	0,31589	0,31701
CHF	2,17960	2,19340	2,20980	2,23420	2,24900
100 JPY	2,00300	2,02960	2,03190	2,05970	2,08190
CAD	1,93080	1,94080	1,94860	1,96670	1,97650
NOK	0,33573	0,33343	0,33461	0,33884	0,33935
GBP	3,18090	3,20020	3,23470	3,26420	3,28750
SAR	0,52934	0,53337	0,53596	0,54131	0,54335
EUR	2,68220	2,69750	2,71690	2,73980	2,75010
BGN	1,37150	1,37910	1,38920	1,40080	1,40640
IRR	0,00802	0,00807	0,00811	0,00819	0,00820
RON	0,59989	0,60235	0,60850	0,61374	0,61689
KWD	7,00250	7,05610	7,08990	7,16120	7,20180
XDR	3,04150	3,06080	3,07990	3,11050	3,12280
RUB	0,06241	0,06259	0,06238	0,06260	0,06272

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

	Eylül 2013 Ortalama
USD	2,01519
AUD	1,86972
DKK	0,36057
SEK	0,30996
CHF	2,17899
JPY	2,02995
CAD	1,94500
NOK	0,33730
GBP	3,19413
SAR	0,53731
EUR	2,68917
BGN	1,37499
IRR	0,00812
RON	0,60229
KWD	7,07788
XDR	3,06656
RUB	0,06180
CNY	0,32927
PKR	0,01914

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.6 Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 30.09.2013	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	83.377	802.835	4.317	890.529
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		72.843	-	72.843
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(1)	4.501.444	9.550.206	16.289	14.067.939
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	42.607	-	42.607
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	15.782	-	15.782
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	152.957	21.814	36	174.807
Toplam Varlıklar	**4.737.778**	**10.506.087**	**20.642**	**15.264.507**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.288.695	10.515.988	3.473	14.808.156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.550.629	-	2.550.629
Muhtelif Borçlar	150.159	120.030	275	270.464
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	26.856	-	26.856
Diğer Yükümlülükler(1)	921	249.182	-	250.103
Toplam Yükümlülükler	**4.439.775**	**13.462.685**	**3.748**	**17.906.208**
Net Bilanço Pozisyonu	**298.003**	**(2.956.598)**	**16.894**	**(2.641.701)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(268.696)**	**2.796.962**	-	**2.528.266**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		5.127.976	-	5.127.976
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	268.696	2.331.014	-	2.599.710
Gayrinakdi Krediler	-	997.706	-	997.706
Önceki Dönem 31.12.2012				
Toplam Varlıklar	**2.585.785**	**8.354.586**	**17.917**	**10.958.288**
Toplam Yükümlülükler	**2.587.318**	**8.991.070**	**307**	**11.578.695**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.533)**	**(636.484)**	**17.610**	**(620.407)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(8.950)**	**579.286**	-	**570.336**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	338.568	2.553.303	-	2.891.871
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	347.518	1.974.017	-	2.321.535
Gayrinakdi Krediler	-	682.148	-	682.148

(1) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 1.277 TL ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 325 TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7 Faiz oranı riski

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası 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 aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden 16 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 1 adet YP-YP, 7 adet YP-TP kısa vadeli para swap işlemi ve 121 adet YP-TP olmak üzere toplam 129 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı:

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu 30.09.2013	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	-	-	-	-	-	323	323
Bankalar	977.483	-	-	-	-	25.557	1.003.040
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.485	98.286	6.271	38.612	75.051	-	246.705
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	17.580	17.580
Verilen Krediler	836.803	7.444.954	11.348.189	762.109	-	-	20.392.055
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	128.934	17.912	56.196	48.791	-	-	251.833
Diğer Varlıklar	-	15.782	-	-	-	220.299	236.081
Toplam Varlıklar	**1.971.705**	**7.576.934**	**11.410.656**	**849.512**	**75.051**	**263.759**	**22.147.617**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	193.280	-					193.280
Muhtelif Borçlar	5.841	7.962	53	-	-	293.742	307.598
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.479.954	1.029.230	-	-	41.445		2.550.629
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	188.413	7.517.439	7.102.304				14.808.156
Diğer Yükümlülükler[1]	234.675	895	4.670	-	-	4.047.714	4.287.954
Toplam Yükümlülükler	**2.102.163**	**8.555.526**	**7.107.027**	**-**	**41.445**	**4.341.456**	**22.147.617**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.303.629	849.512	33.606		5.186.747
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(130.458)	(978.592)	-	-	-	(4.077.697)	(5.186.747)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.005.844	2.493.268	628.864	-	-	-	5.127.976
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.005.068)	(2.435.999)	(649.003)	-	-	-	(5.090.070)
Toplam Pozisyon	**(129.682)**	**(921.323)**	**4.283.490**	**849.512**	**33.606**	**(4.077.697)**	**37.906**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.047.714 TL, 3.829.748 TL tutarındaki özkaynak ile 172.666 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı:

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2012	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	-	-	-	-	-	20.176	20.176
Bankalar	-	787.042	-	-	-	11.894	798.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.600	284.046	217.520	-	8.186	-	511.352
Para Piyasalarından Alacaklar	390.424	6.015	-	-	-	-	396.439
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	19.220	19.220
Verilen Krediler	2.659.341	5.408.575	5.241.412	42.732	-	-	13.352.060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	116.965	72.937	72.317	38.130	-	-	300.349
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	69.935	69.935
Toplam Varlıklar	**3.168.330**	**6.558.615**	**5.531.249**	**80.862**	**8.186**	**121.225**	**15.468.467**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	10.006	-					10.006
Muhtelif Borçlar	-	-	9.390	-	-	117.284	126.674
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1.935.136	-	303.474	-	2.238.610
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.393.178	4.416.192	2.135.360	-	-	-	8.944.730
Diğer Yükümlülükler[1]	7.969	9.805	180.210	506	-	3.949.957	4.148.447
Toplam Yükümlülükler	**2.411.153**	**4.425.997**	**4.260.096**	**506**	**303.474**	**4.067.241**	**15.468.467**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	757.177	2.132.618	1.271.153	80.356	-	-	4.241.304
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(295.288)	(3.946.016)	(4.241.304)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	450.935	544.149	2.024.868	-	-	-	3.019.952
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(453.940)	(551.551)	(2.043.456)	-	-	-	(3.048.947)
Toplam Pozisyon	**754.172**	**2.125.216**	**1.252.565**	**80.356**	**(295.288)**	**(3.946.016)**	**(28.995)**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.949.957 TL, 3.675.364 TL tutarındaki özkaynak ile 165.391 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 30.09.2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,35	0,42	-	5,86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,53	-	6,93
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,19
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,22	1,88	2,53	6,47
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,79	-	7,24
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,14	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,01	0,70	-	-

7.3 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,40	0,31	-	5,54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,43	-	7,73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,13
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,63	2,06	2,51	8,19
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,77	-	8,39
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,17	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,84	0,90	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

7.4.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

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

7.4.2 Aşağıdaki tablo kullanılmak suretiyle, bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(186.421)	-4,699%
	TRY	-400	166.615	4,200%
2	Avro	200	(37.656)	-0,949%
	Avro	-200	43.082	1,086%
3	ABD Doları	200	(7.161)	-0,181%
	ABD Doları	-200	8.132	0,205%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		217.829	-5,829%
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(231.238)	5,491%

(*) Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.5 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

7.5.1 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 Hizmetleri AŞ firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumunda olup, hisse senetleri borsada işlem görmektedir. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, ayrıca Türkiye Muhasebe Standartları gereği satılmaya hazır menkul değerler hesabında izlenmektedir.

7.5.2 Aşağıdaki tablo esas alınarak, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

		Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	13.369	13.369	13.369
	Borsada İşlem Gören	13.369	13.369	13.369
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

7.5.3 Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları:

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ hisse senetleri borsa değeri değerlemekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlenmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 13.369 TL'dir.

7.5.4 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.

7.5.5 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	(1.641)	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	**Toplam**	**(1.641)**	-	-	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8. Likidite riski

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

Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikasını benimsemiş olup, özellikle TP kaynaklarının borçlanılmayan ve sıfır muhasebe maliyetli özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.

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

Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir.

Banka, 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 zararı tazminatları dikkate alınarak TP ve YP cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1][2]	Toplam
Cari Dönem 30.09.2013								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	323	-	-	-	-	-	-	323
Bankalar	25.557	977.483	-	-	-	-	-	1.003.040
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	21.894	98.286	6.271	38.612	81.642	-	246.705
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	17.580	-	-	-	-	-	-	17.580
Verilen Krediler	-	501.991	6.363.338	9.973.743	3.459.613	93.370		20.392.055
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	30.684	17.912	66.242	136.995	-	-	251.833
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	15.782	-	220.299	236.081
Toplam Varlıklar	**43.460**	**1.532.052**	**6.479.536**	**10.046.256**	**3.651.002**	**175.012**	**220.299**	**22.147.617**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	38.160	7.309.927	6.437.493	299.370	723.206	-	14.808.156
Para Piyasalarına Borçlar	-	193.280	-	-	-	-	-	193.280
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	1.029.229	1.521.400	-	2.550.629
Muhtelif Borçlar	-	5.841	7.962	53	-	-	293.742	307.598
Diğer Yükümlülükler[3]	-	21.884	663	19.724	137.964	60.005	4.047.714	4.287.954
Toplam Yükümlülükler	-	**259.165**	**7.318.552**	**6.457.270**	**1.466.563**	**2.304.611**	**4.341.456**	**22.147.617**
Likidite Açığı	**43.460**	**1.272.887**	**(839.016)**	**3.588.986**	**2.184.439**	**(2.129.599)**	**(4.121.157)**	-
Önceki Dönem 31.12.2012								
Toplam Aktifler	**51.290**	**3.469.149**	**4.836.163**	**5.310.233**	**1.631.364**	**100.333**	**69.935**	**15.468.467**
Toplam Yükümlülükler	-	**2.182.910**	**3.617.695**	**2.313.768**	**1.244.331**	**2.042.522**	**4.067.241**	**15.468.467**
Likidite Açığı	**51.290**	**1.286.239**	**1.218.468**	**2.996.465**	**387.033**	**(1.942.189)**	**(3.997.306)**	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, 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) 3.829.748 TL tutarındaki özkaynaklar ile 172.666 TL tutarındaki karşılıklar diğer yükümlülüklerin faizsiz bakiyesine sınıflanmıştır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

8.3 Kredi riski azaltım teknikleri:

8.3.1 Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeyle ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi:

Bilanço'nun aktif tarafında alım-satıma konu menkul kıymetler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler için değer azalma karşılıkları düşülerek netleştirme yapılmaktadır. Pasif tarafta ise ihraç edilen menkul kıymetlerden, menkul kıymet ihraç farkları hesabında izlenen tutarlar izlenerek netleştirme yapılır. Bunun haricinde kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliğ çerçevesinde bahsedilen bilanço içi netleştirme veya özel netleştirme sözleşmeleri türü işlemler yapılmamaktadır.

8.3.2 Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar:

Alınan banka teminat mektupları herhangi bir değerleme işlemine tabii tutulmamaktadır. Firmanın pozisyonu açık olduğu müddetçe banka teminat mektubu firmanın dosyasında kalmaya devam eder. Banka teminat mektubunun vadesinin kredi vadesiyle uyumlu olmasına dikkat edilir, teminat mektubu vadesinin herhangi bir sebeple kredi vadesinin altına düşmesi durumunda kredi müşterisi firma ile irtibata geçilerek mektubun vadesinin uzatılması istenir. Firmanın gereksiz teminat mektubu komisyonu ödemesini önlemek üzere kredi borcunun ödenmesi ve ihracat taahhüdünün yerine getirilmesi halinde teminat mektubu en kısa sürede serbest bırakılır. Kredi anapara ve faiz borcu ödenmiş ancak henüz ihracat taahhüdünü yerine getirilmemiş kredi işlemlerinde teminat mektubu firmaya/bankaya kısmen iade edilir. İhracat taahhüdü yerine getirilmesi halinde ise bakiye kısım firmaya/bankaya iade edilir. Ticari gayrimenkul ipoteklerine ekspertiz değerlemesi yaptırılmaktadır.

8.3.3 Alınan ana teminat türleri:

- Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler,
- Gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi,
- Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti,
- Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi,
- Gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temliki veya rehini,
- Sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredisi Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temliki,
- Türkiye'de faaliyette bulunan ve Bankamızca limit tanınan Faktoring Şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi,
- Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'de 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlar.

8.3.4 Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği:

Politik risk kapsamındaki ana garantör devlettir. Sigorta işlemlerinden kaynaklanan ticari riskin %90'ının %70'i reasüransa devredilmektedir.

8.3.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler:

Ülke, banka veya firma bazında sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyelerinin, toplam nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyeleri içindeki payı yüzde olarak gösterilir. Risk sıralamasında ilk 200 içinde yer alan borçlular uygulama birimlerince özenle izlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı yoğunlaşmaları önlemek amacıyla; herhangi bir borçluya sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta imkanları için limit azaltım önerisi getirebilir. Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak Devlet Garantisi/ Türk Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle;

1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla -volatilite ayarlamaları yapıldıktan sonra- teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı,

2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı.

8.3.6 Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	582.528	127.151	-	101.234
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.911.332	-	-	5.887.918
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15.969.059	-	-	15.008.017
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	307.419	-	-	302.570
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	17.233	-	17.233	-
Diğer alacaklar(Net)	466.334	-	-	-
Toplam	**23.253.905**	**127.151**	**17.233**	**21.299.739**

8.4 Risk yönetim hedef ve politikaları:

8.4.1 Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar:

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

8.4.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu:

Risk yönetiminde nihai sorumluluk uygulama birimlerine aittir. Risk yönetim birimi, denetim komitesi aracılığıyla yönetim kuruluna bağlıdır. Risk yönetim biriminin icrai faaliyette bulunamayacağı kendi personel yönetmeliğinde yazmaktadır.

8.4.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği:

Kredi riski, piyasa riski, özkaynak, sermaye yeterliği raporlamaları aylık bazda standart yönteme göre BDDK'ya raporlanır. Operasyonel risk raporu temel gösterge yöntemine göre yılda bir defa hazırlanır.

8.4.4 Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler:

Banka, ekonomik konjonktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için özkaynakların %80'ine kadar risk üstelenilebilmektedir. Bu oran kamu bankaları için %90 olarak uygulanır.

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşındığı halde (kapalı pozisyona yakın), kur riski'nin sınırlandırılması kapsamında Banka'nın benimsediği diğer bir husus da, Yabancı Para Net Genel Pozisyonu'nun Özkaynak oranına bölünmesi ile hesaplanan kur riskine ilişkin yasal rasyonun Türk Bankacılık sisteminde azami %20 iken Türk Eximbank'ta %10 olarak uygulanması prensibidir. Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleşmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyuşmazlığı seviyesinin bilanço büyüklüğünün %20'sini aşmaması gözetilmektedir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin 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 aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibariyle hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

Türk Eximbank aktifleri ve pasifleri arasındaki vade farkları nedeniyle oluşan faiz riskini azaltmak amacıyla faiz swabı veya para-faiz swabı şeklinde türev işlemleri Yönetim Kurulu onayı ile piyasa koşulları uygun olduğunda gerçekleştirebilmektedirler. Yine faiz riskinin yönetimi amacıyla orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif ve pasifler arasında faiz uyumu sağlanması politikası benimsenmiş ve bu çerçevede bir yabancı menkul kıymet portföyü oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından onaylı kriterler çerçevesinde oluşturulmuş bulunan bu portföy Hazine Bölümü tarafından Banka'nın uzun dönemli nakit akımları da takip edilerek dinamik bir şekilde yönetilmekte ve piyasa koşullarındaki değişiklikler izlenerek gerekli durumlarda alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Bu çerçevede, Türk Lirası ve yabancı para likidite, yurt içi ve yurt dışı bankalardaki toplam mevduat ve menkul kıymet portföyü olmak üzere, toplam aktif büyüklüğünün %3,5' i-%5' i aralığında belirlenir. Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka aktiflerinin %10'unu aşması hususu Yönetim Kurulunun yetkisindedir. Diğer taraftan, likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

9 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

9.1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	20	-	13	-
TCMB	303	-	538	19.625
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**323**	**-**	**551**	**19.625**

9.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	303	-	538	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	19.625
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**303**	**-**	**538**	**19.625**

9.2 Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	65.884	-	10.045	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	**65.884**	**-**	**10.045**	**-**

9.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıda yer alan pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	94.648	-	488	-
Swap İşlemleri	4.091	6.590	1.112	26.181
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**98.739**	**6.590**	**1.600**	**26.181**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	112.511	846.525	108.509	398.552
Yurtdışı	-	44.004	10.007	281.868
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**112.511**	**890.529**	**118.516**	**680.420**

9.5 Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

9.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	17.580	19.220
Borsada İşlem Gören	13.369	15.010
Borsada İşlem Görmeyen	4.211	4.210
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**17.580**	**19.220**

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,75'dir.

9.7 Kredilere ilişkin açıklamalar:

9.7.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	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	4.859	-	2.619	-
Toplam	**4.859**	**-**	**2.619**	**-**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	19.931.975	282.346	-	10.132	38.253	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	14.544.524	112.968		10.057	19.400	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.847.378	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.859	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	535.214	169.378	-	75	18.853	-
İhtisas Kredileri	129.349	-	-		-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20.061.324**	**282.346**	-	**10.132**	**38.253**	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**40**	**12**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	34	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	6	12
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	3	-
1-2 Yıl	14	-
2-5 Yıl	22	3
5 Yıl Ve Üzeri	1	9

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.7.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın 4.859 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	68	4.791	4.859
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	68	4.791	4.859
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	**68**	**4.791**	**4.859**

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

9.7.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9.7.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Yurtiçi Krediler	20.201.174	13.170.051
Yurtdışı Krediler	190.881	182.009
Toplam	**20.392.055**	**13.352.060**

9.7.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

9.7.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18.949	15.698
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.658	96.685
Toplam	**115.607**	**112.383**

9.7.8 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

9.7.8.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.7.8.2 **Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	15.698	96.685
Dönem İçinde İntikal (+)	16.731	4.128	127
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(16.731)	(803)	(154)
Aktiften Silinen	-	(74)	
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(74)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	18.949	96.658
Özel Karşılık	-	(18.949)	(96.658)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

9.7.8.3 **Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30.09.2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	16.655	85.813
Özel Karşılık	-	(16.655)	(85.813)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2012	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.840	84.385
Özel Karşılık	-	(14.840)	(84.385)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

9.7.8.4 **Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 30.09.2013			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	18.949	96.366
Özel Karşılık Tutarı	-	(18.949)	(96.366)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	15.698	96.393
Özel Karşılık Tutarı	-	(15.698)	(96.393)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

9.7.9 **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

9.7.9.1 **Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	128.248	-
Toplam	**128.248**	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	81.025	203.203
Toplam	**81.025**	**203.203**

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

9.7.9.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Devlet Tahvili	251.833	300.349
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**251.833**	**300.349**

9.7.9.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Borçlanma Senetleri	251.833	300.349
Borsada İşlem Görenler	251.833	300.349
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**251.833**	**300.349**

9.7.9.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Dönem Başındaki Değer	300.349	511.436
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.309	(3.860)
Yıl İçindeki Alımlar	68.733	92.167
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar[(1)]	(114.146)	(287.169)
Değer Azalışı Karşılığı	(7.412)	(12.225)
Dönem Sonu Toplamı	**251.833**	**300.349**

(1) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

9.7.10 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net):

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

9.7.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9.7.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9.7.13 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

9.7.14 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı[1]	-	15.782	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	**15.782**	-	-

(1) Dördüncü Bölüm Not 6.2'de açıklanmıştır.

9.7.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9.7.16 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

10.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

10.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.284	-	9.491	-
Swap İşlemleri	-	35.774	849	18.718
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.284**	**35.774**	**10.340**	**18.718**

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kar ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

10.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

10.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	11.435.837	-	6.802.848
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	137.813	-	106.109
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3.234.506	-	2.035.773
Toplam	**-**	**14.808.156**	**-**	**8.944.730**

10.3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	13.745.039	-	8.033.309
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.233.473	-	1.075.183
Toplam	**-**	14.978.512	**-**	9.108.492

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 169.809 TL (31 Aralık 2012: 163.459 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 547 TL (31 Aralık 2012: 303 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2013 ve 2012 yılı içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.547.000	2.228.875
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	57.311	12.027
Tahviller Faiz Reeskontları	60.940	21.762
Toplam	**2.550.629**	**2.238.610**

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.018.800 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,37 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Nisan 2012 ve Ekim 2012 tarihlerinde 500 milyon ABD Doları ve 250 milyon ABD Doları olmak üzere toplam 750 milyon ABD Doları (1.528.200 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,87 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık iki tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

10.4 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamakla beraber tutarlar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	922	325	1.597	964
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	365
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	922	325	1.597	599
Diğer	1.322	43.973	4.005	105.194
Toplam	2.244	44.298	5.602	106.158

Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 145-Orta Uzun Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesapları altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi YP hesabı altında yer alan tutarın tamamı Irak kredisine aittir. Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun'un 25/02/2011 tarihinde yürürlüğe girmesiyle Geliştirme ve Destekleme Fonu ("GDF") kaynaklı olan Irak Kredisi'nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanmıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda yapılandırmaya başvuran firmalardan peşin ödeyenler ve taksitli ödemeler için başvuran firmaların ödediği ilk on taksit tutarları 31 Aralık 2012 tarihi itibariyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 437 bin ABD Doları karşılığı 847 TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup, yapılandırmaya girmeyen firmaların kredileri vadelerinde kat edilerek bilanço dışına çıkarılmıştır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkarılan tutarlar, 348 bin ABD Doları karşılığı 668 TL'dir.

10.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

10.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu:

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı[1]	-	26.856	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	**26.856**	-	-

(1) Dördüncü Bölüm Not 6.2'de açıklanmıştır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

10.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

10.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Genel Karşılıklar[1]	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

(1) Banka 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)' in istisnalar başlıklı 13'üncü maddesinde yer alan "25/03/1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları sıfır olarak dikkate alınır" hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından istisna olmasına rağmen bugüne kadar ihtiyatlılık gereği Yönetmelik çerçevesinde işlem tesis etmiş olmakla beraber, istisna kapsamında 1.1.2013 tarihinden itibaren işlem yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna müracaat edilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan alınan uygunluk yazısı doğrultusunda 2013 yılında ayırmış olduğu 62.475 TL tutarındaki genel karşılık iptal ederek gelir kaydetmiştir.

10.7.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

10.7.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

10.7.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	21.802	14.006

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 9.920 TL (31 Aralık 2012: 8.681 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 11.882 TL (31 Aralık 2012: 5.325 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 21.802 TL (31 Aralık 2012: 14.006 TL) olarak gerçekleşmiştir.

10.7.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

10.7.4 Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

10.7.4.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.7.4.1.1 Vergi karşılığına ilşkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10.7.4.1.2 Ödenecek vergilere ilşkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Ödenecek Kurumlar Vergisi[1]	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	111	6
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	376	423
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	225	251
Diğer	769	774
Toplam	**1.481**	**1.454**

(1) Üçüncü Bölüm Not XVI'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

10.7.4.2 Primlere ilşkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	848	627
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.185	852
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	60	44
İşsizlik Sigortası–İşveren	120	88
Diğer	-	-
Toplam	**2.213**	**1.613**

10.7.4.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10.7.5 Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

10.7.5.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Hisse Senedi Karşılığı	2.200.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

10.7.5.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

10.7.5.3 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
19/04/2013	200.000		200.000	-

Banka cari dönem içinde 200.000 TL sermaye artırımında bulunmuş olup, söz konusu tutar dönem kârından olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar da dahil olmak üzere olağanüstü yedek akçelerden karşılanmıştır.

10.7.5.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.200.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

10.7.5.6 Ana ortaklık bankanın 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. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam krediler içerisindeki payı düşük olup takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest öz sermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

10.7.5.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri Hazine'ye aittir.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

10.7.5.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	8.575	44	10.215	67
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**8.575**	**44**	**10.215**	**67**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

11.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri yoktur.

11.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

11.3 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	997.706	682.148
Toplam	**997.706**	**682.148**

11.3.1 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise (11.3) maddesinde verilmiştir.

11.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	997.706	682.148
Toplam	**997.706**	**682.148**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

12.1 Faiz gelirleri kapsamında:

12.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 30.09.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	156.274	104.954	174.959	93.104
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	48.254	67.275	38.508	37.269
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	86	12	251	130
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**204.614**	**172.241**	**213.718**	**130.503**

12.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 30.09.2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	6	-	37
Yurtiçi Bankalardan	5.268	1.179	18.111	543
Yurtdışı Bankalardan	113	63	619	99
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**5.381**	**1.248**	**18.730**	**679**

12.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 30.09.2012	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	11.580	1.888	27.829	1.469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.077	1.984	23.065	1.973
Toplam	**23.657**	**3.872**	**50.894**	**3.442**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

12.2 Faiz giderleri kapsamında:

12.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 30.09.2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	18.725	-	25.337
Yurtiçi Bankalara	4	1.789	-	2.529
Yurtdışı Bankalara	-	31.532	-	31.254
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	955	-	1.201
Toplam	**4**	**53.001**	**-**	**60.321**

12.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

12.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 30.09.2012	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	98.328	-	57.867

12.3. Mevduat ve katılma hesapları bakımından:

12.3.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

12.3.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

12.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 30.09.2012
Kar	**1.136.533**	**413.805**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.600	5.210
Türev Finansal İşlemlerden Kar	252.859	150.867
Kambiyo İşlemlerinden Kar	880.074	257.728
Zarar (-)	**1.164.554**	**450.475**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	283	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	102.581	129.297
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.061.690	321.178

12.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("IKS") kapsamında 35.101 TL tutarındaki (30 Eylül 2012: 30.296 TL) prim gelirini ve IKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 8.462 TL (30 Eylül 2012: 6.505 TL) tutarındaki komisyonu ve kıdem tazminatı kapsamında ayrılan karşılıkların ters çevrilmesi sebebiyle 323 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

28 Şubat 2013 tarihi itibarıyla Ankara bulunan Eski Genel Müdürlük binasının satışı nedeniyle elde edilen 18.772 TL tutarındaki gelir, aktiflerin satışından elde edilen gelirler hesabına kaydedilerek diğer faaliyet geliri hesabına aktarılmıştır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, birikmiş izin tutarları için ayrılmış olan karşılıklardan 515 TL'si ters çevrilerek diğer faaliyet hesaplarına gelir olarak kaydedilmiştir. Ayrıca, 364 TL tutarında diğer gelirler bu hesaba kaydedilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

12.6 **Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 30.09.2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3.251	260
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.251	260
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri[1]	-	56.819
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	7.796	791
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	18.091	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	18.091	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**29.138**	**57.870**

(1) Beşinci Bölüm Not 10.7.1'de açıklanmıştır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

12.7 **Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 30.09.2013	Önceki Dönem 30.09.2012
Personel Giderleri	52.188	61.602
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	1.381
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	316	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.782	824
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	189	252
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	12.097	8.690
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.928	1.092
Bakım ve Onarım Giderleri	262	173
Reklam ve İlan Giderleri	55	52
Diğer Giderler	9.852	7.373
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[1]	35.004	38.901
Toplam	**102.576**	**111.650**

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 24.243 TL (30 Eylül 2012: 19.913 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12.8 Sürdürülen faaliyetle ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

12.9 Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama:

12.9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Gerekmemektedir.

12.9.2 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.

12.9.3 Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

12.9.4 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Bulunmamaktadır.

13 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 5'inci paragrafı çerçevesinde, Banka'nın bir risk grubu oluşturan doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

14 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

15 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 7 Kasım 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

16 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

A-6

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXIMBANK)'NIN 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan **"Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"**in 4'üncü maddesi çerçevesinde hazırlanan ara dönem faaliyetine ilişkin değerlendirmelerimiz aşağıda sunulmuştur.

Küresel büyüme dinamikleri değişmekte, para politikaları belirsizlik yaratmaya devam etmektedir...

Dünya ekonomisinde, küresel büyüme dinamiklerinde dönüşüm yaşandığı bir süreçten geçildiği gözlenmektedir. Gelişmiş ülke ekonomileri ılımlı bir toparlanma kaydederken, gelişen ülkelerde büyüme oranları gelişmiş ülkelerdeki büyüme oranlarının halen üzerinde bulunmakla birlikte yavaşlama eğilimine girmiştir. Gelişen ülkelerdeki büyüme oranlarındaki düşüşün çevrimsel değil, yapısal özelliklerden kaynaklandığı dikkat çekmekte ve bu durum pek çok gelişen ülke için yapısal reform ihtiyacını gündeme getirmektedir. Özellikle Çin ekonomisinde yüzde 9-10 seviyelerindeki yıllık büyüme performansları ardından, önümüzdeki dönemde yüzde 7 civarında bir büyüme beklenmesi dikkate çekicidir.

Mayıs ayından bu yana ABD Merkez Bankası (FED) tarafından yürütülen 85 milyar dolarlık varlık alım programının azaltılacağına ilişkin sinyal ve tartışmalar, uluslararası piyasalarda dalgalanma yaratmaya devam etmektedir. Varlık alım programında yılsonuna doğru indirim sinyalinin ardından FED'in Eylül ayında indirime gitmemesi ve para politikasının "veriye bağımlı" olarak kurgulanması, belirsizliklerin devam etmesine neden olmaktadır. Söz konusu belirsizlikler nedeniyle Mayıs ayından bu yana özellikle gelişen ülkelerde kur ve faiz artışı şeklinde görülen bir yeniden fiyatlanma süreci yaşanmaya başlanmıştır. Bu sürecin büyük ölçüde tamamlandığı öngörülmekle birlikte küresel para politikaları halen temel risk unsurlarından biri olmaya devam etmektedir. Ayrıca "veriye bağımlı" politika bileşimi ABD'de ekonomik aktivite ve istihdama ilişkin açıklanan verilerin önemini artırmaktadır.

ABD'de gözlenen iktisadi toparlanma ılımlı bir şekilde devam etmekte iken, Avro Bölgesi'nin altı çeyrek üst üste küçülmesinin ardından 2013 yılının ikinci çeyreğinde, yüzde 0,3 oranında büyümesi ve öncü göstergelerin Bölge'de ılımlı bir toparlanmaya işaret etmesi, hem Türkiye hem de küresel ekonomik görünüm açısından olumlu bir durum teşkil etmektedir. Japonya'da ise genişletici para ve maliye politikalarının iktisadi toparlanmaya katkı sunduğu görülmekte ve bu durum başta Asya ülkeleri olmak üzere tüm diğer ülkeleri olumlu etkileyecek bir unsur olarak dikkat çekmektedir.

Özetle, gelişen ülkelerdeki büyüme performansında görülen gerileme, para politikalarına dair belirsizliklerin yarattığı dalgalanma ortamı temel risk unsurları olarak görülmektedir. Dolayısıyla, küresel krizden bu yana devam eden aşağı yönlü riskler varlığını sürdürmektedir.

Türkiye ekonomisi 2013 yılının ilk yarısında yüzde 3,7 oranında büyümüştür...

Türkiye ekonomisi, 2013 yılının ikinci çeyreğinde beklentilerin üzerinde yüzde 4,4 oranında büyüme kaydetmiş, böylece 2013 ilk yarı GSYH büyümesi yüzde 3,7 olarak gerçekleşmiştir. Harcama kalemlerine göre büyüme incelendiğinde gerçekleşen büyümenin iç talep unsurlarına dayalı olduğu görülmektedir. Özel tüketim harcamaları 3,4 puan ile büyümeye en yüksek katkıyı sağlarken, özel yatırım harcamalarının büyümeye olumsuz katkısı sürmüş ve 2013 yılının ikinci çeyreğinde büyümeyi 0,5 puan aşağı çekmiştir. Diğer yandan, kamunun bu dönemde büyümeye katkısı toplam 2,2 puan olurken, ihracatın katkısı 0,34 puan olarak gerçekleşerek azalmaya devam etmiş, ithalat ise yüzde 3,4 puanlık olumsuz katkı sunmuştur. Stok değişmeleri ise, büyüme üzerinde 2,3 puanlık pozitif etki yapmıştır. 2013 yılının üçüncü çeyreğinde stok değişmelerinin ve kamu harcamalarının katkısının nispeten azalacağı ve büyümenin bir önceki çeyreğe göre biraz daha düşük bir seviyede gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Eylül ayı dış ticaret rakamlarına göre ihracat geçen yılın aynı ayına göre yüzde 1,3 artarak 13,1 milyar dolara, ithalat ise yüzde 3,5 oranında artarak 20,6 milyar dolara ulaşırken; dış ticaret açığı yüzde 7,6 oranında artarak 7,5 milyar dolara yükselmiştir. Böylelikle yıllık bazda ihracat 152 milyar dolara, ithalat 247 milyar dolara, dış ticaret açığı ise 95 milyar dolara ulaşmıştır. Ocak - Eylül itibariyle ihracatın ithalatı karşılama oranı ise yüzde 60 olarak gerçekleşmiştir. İhracat performansı ülke grupları bazında değerlendirildiğinde 2008 yılı sonrası ihracatımızdaki göreli önemi artan Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesine ihracatın ise yüzde 19 oranında azaldığı görülmektedir. Öte yandan, halen en önemli ihraç pazarımız konumunda olan AB'ye gerçekleştirilen ihracat Eylül ayında yüzde 10,2 oranında artış sergilemiş ve ihracat performansındaki itici unsur olarak karşımıza çıkmıştır. Diğer taraftan, Ağustos ayı itibariyle yıllıklandırılmış cari açık artış eğilimini koruyarak 56,7 milyar dolara yükselmiştir. Bilindiği üzere, 2013 yılında altın ticareti dış ticaret dengesi üzerinde olduğu kadar cari işlemler üzerinde de olumsuz bir etki yaratmaktadır. Bu nedenle, altın hariç cari işlemler açığına bakıldığında esasen cari açıkta kademeli azalmanın devam ettiği görülmektedir.

Ekim 2013 itibariyle yıllıklandırılmış enflasyon Eylül ayındaki %7,88 seviyesinden %7,71 seviyesine gerilemiştir. Kurdaki değer kaybı ve işlenmemiş gıda fiyatlarındaki yükseliş yıllık enflasyondaki düşüşü sınırlamıştır. Ekim ayı enflasyonun beklentilerin üzerinde açıklanması, yılsonu enflasyon öngörülerinin de yükselmesine neden olmuştur. Bu çerçevede, küresel para politikasındaki belirsizliklerin, sermaye hareketlerinde dalgalanmaya yol açması sebebiyle bu olumsuzlukların ülkemiz üzerindeki etkilerine asgariye indirmeye çalışan T.C. Merkez Bankası da döviz satım ihaleleri, "normal-istisnai gün" uygulaması ile kurdaki aşırı dalgalanmaların önüne geçmeye çalışmakta ve enflasyondaki yukarı yönlü seyre işaret ederek temkinli ve sıkılaştırıcı politika duruşunun gereğine işaret etmektedir.

İhracatçılarımıza 2013 yılının ilk dokuz ayında sağlanan destek %28 artışla 20 milyar doları aştı…

Türk Eximbank tarafından, 1 Ocak – 30 Eylül 2013 döneminde ihracat sektörüne toplam 20,3 milyar dolar nakdi kredi ve sigorta/garanti olanağı sağlanmıştır. Dolayısıyla, 2013 yılının ilk dokuz ayında gerçekleştirilen ihracatın %18,1'i desteklenmiştir.

İhracat sektörüne 2013 yılının ilk dokuz ayında sağlanan toplam 14,5 milyar dolar tutarındaki nakdi kredi desteğinin 13,6 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre %29 oranında artmıştır. KOBİ'lere kullandırılan kredi tutarı 1,7 milyar dolara ulaşmış olup, kısa vadeli ihracat kredileri içindeki payı %13 olarak gerçekleşmiştir. Bu dönemde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı ise 3.697'dir. Bu firmaların %67'si KOBİ niteliğindedir. Bu dönemde, orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri kapsamında da 874 milyon dolar kredi kullandırılmıştır.

Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2013 yılının ilk dokuz ayında geçen yılın aynı dönemine göre %23 oranında artarak 5,8 milyar dolar düzeyinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 19,5 milyon dolara yükselmiştir.

Kaynak maliyetlerimizin gelişimi ve piyasa faiz oranlarının genel seyri dikkate alınarak Mayıs ayında TL ve döviz kredilerimizin faiz oranlarında önemli indirimler yapılmış, ayrıca yılın ilk yarısında mevcut kredi programlarımızın bir bölümünde daha uzun vadelerle kredi kullanma imkanı getirilmiştir. Ancak, hızla artan kredi talebi nedeniyle Eylül ayından itibaren bazı kredilerimizde 360 gün vade (tek taksit) ve 540 gün vade imkanları kaldırılmıştır. 30 Eylül 2013 itibariyle Bankamızca kullandırılan kredilerin faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre TL kredilerinde %4,50 - %8,25, döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,75 – LIBOR+%3,25 / EURIBOR+%3,00 aralığındadır.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak Merkez Bankası, Türk Eximbank'a tanıdığı ihracat reeskont kredisi limitini 2013 yılının Ağustos ayında 5,5 milyar dolardan, 11 milyar dolara yükseltmiştir. Ayrıca, Merkez Bankası tarafından 120 günlük vade sınırlamasının da kaldırılarak, vadenin 240 güne kadar uzatılmasının ardından, firma limitleri de iki kata kadar artırılarak Dış Ticaret Sermaye Şirketleri için 240 milyon dolara, diğer firmalar içinse 180 milyon dolara çıkartılmıştır. Bu düzenlemeler Eylül 2013'de Sevk Öncesi Reeskont Kredileri için de uygulanmaya başlanmıştır. Bunlara ek olarak, Reeskont Kredisi gibi uygun maliyetli bir krediye en çok ihtiyacı olan KOBİ niteliğindeki firmalarımız için de 360 güne kadar vade imkanı sağlanmaya başlanmış olup, KOBİ'ler için işlem alt limiti 200 bin dolardan 50 bin dolara indirilmiştir. Bunun neticesinde 30 Eylül 2013 itibariyle Türk Eximbank kredileri içerisinde %77 gibi önemli bir paya sahip olan Reeskont Kredileri kapsamında 10,5 milyar dolar tutarında kredi kullandırılmıştır.

Ayrıca, ihracatçılarımıza sunulan hizmetlerin çeşitlendirilmesi amacıyla 2013 yılının ilk çeyreğinde Savunma Sanayi Müsteşarlığı ile "Savunma Sanayi İhracatı Destekleme Kredisi" Protokolü, TİM ve Faktoring Derneği ile de bir işbirliği anlaşması imzalanmıştır. Faktoring Derneği ile imzalanan işbirliği protokolü çerçevesinde, yılın üçüncü çeyreğinden itibaren ihracatçılarımızın Bankamız sigorta kapsamı dâhilindeki ülkelerde yerleşik alıcı firmalara,

azami 360 gün vade ile gerçekleştirecekleri sigortalı sevkiyat bedeli alacaklarının, faktoring şirketleri tarafından finanse edilmesine de imkan sağlanmaya başlanmıştır.

Bunlara ek olarak, DHAMAN (Arap Yatırım ve İhracat Kredi Garanti Kuruluşu)'ın sunduğu Sigorta ve Garanti faaliyetlerine aracılık edilmesi hususunda da bir acentelik anlaşması imzalanmıştır. İlaveten, ihracatçılarımızın ve müteahhitlerimizin, yapacakları işlemler dolayısıyla maruz kalacakları riskin en aza indirilmesi amacıyla İhracatçılarımıza Yönelik Yurtiçi Kredi Sigortası ve Müteahhitlerimize Yönelik Yurtdışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programları yürürlüğe konulmuştur.

Yılın ilk dokuz ayında yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 1,1 milyar dolar kaynak sağlanmıştır. Öte yandan, bu dönemde toplam 756 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, yeni Türk Ticaret Kanunu'nun yürürlüğe girmesi nedeniyle, söz konusu Kanun, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde yeniden düzenlenen Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen Esaslar, 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki olarak 23 Şubat 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, değiştirilen Esaslar ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca revize edilen Banka'nın Esas (Ana) Sözleşmesi 19 Nisan 2013 tarihinde yayımlanarak uygulanmaya başlanmıştır.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2012 tarihi itibariyle 15.468 milyon TL olan aktif toplamı %43 oranında artışla 30.09.2013 tarihinde 22.148 milyon TL (10.869 milyon ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 31.12.2012 tarihi itibariyle %86'sı kredilerden, %11'i likit varlıklardan, %3'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşurken, 30.09.2013 tarihi itibariyle %92'si kredilerden, %6'sı likit varlıklardan, %2'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Krediler 30.09.2013 tarihi itibariyle 31.12.2012 tarihine göre %53'lik bir artış göstererek 20.392 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2012 itibariyle toplam kredilerin %82'si kısa vadeli kredilerden ,%18'i orta ve uzun vadeli kredilerden oluşurken, 30.09.2013 itibariyle toplam kredilerin % 74'ini oluşturan 15.094 milyon TL kısa vadeli kredilere, %26'sini oluşturan 5.298 milyon TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

Tasfiye olunacak alacaklarımız 116 milyon TL olup, bu alacaklarımıza %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %0,6'dir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2012 itibariyle 300 milyon TL iken 30.09.2013 itibariyle 252 milyon TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

30.09.2013 tarihi itibariyle 22.148 milyon TL olan Bankamız pasifinin % 82'si (18.146 milyon TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, İhraç

Edilen Menkul Değerler, Para Piyasasına Borçlar, Fonlar ve Diğer Pasifler) %18'ü (4.002 milyon TL) ise, Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar) oluşmaktadır.

30.09.2013 tarihi itibariyle 18.146 milyon TL olan yabancı kaynakların 14.979 milyon TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisi, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli krediler, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredileri, Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ile fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden, 2.551 milyon TL ihraç edilen menkul değerlerden, 193 milyon TL repo işlemlerinden, 423 milyon TL ise diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır.

Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2012 tarihinde 3.840 milyon TL olan bakiyesi 30.09.2013 tarihinde 4.002 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 2.200 milyon TL'si ödenmiş sermaye, 608 milyon TL'si sermaye yedekleri, 848 milyon TL'si kâr yedekleri, 173 milyon TL'si net dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 30.09.2013 tarihi itibariyle bakiyesi 173 milyon TL'dir. Bu tutarın, 130 milyon TL'si genel karşılıktan, 21 milyon TL'si çalışan hakları karşılığı ve kıdem tazminatı karşılık tutarından, 22 milyon TL'si ise muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıktan oluşmaktadır.

Türk Eximbank'a, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)"in İstisnalar başlıklı 13 üncü maddesine göre genel ve özel karşılık ayırma konusunda muafiyet tanınmıştır. Ancak, aktifinin yaklaşık %90'ı kredilerden oluşan Bankamız, bugüne kadar Yönetmelik uyarınca ihtiyatlılık gereği genel ve özel karşılık ayırmaktaydı.

Bugün itibariyle, toplam kredilerimiz içerisinde yaklaşık %77 paya sahip olan T.C. Merkez Bankası kaynaklı reeskont kredisi, Bankamıza libor üzerinden verilmekte olup, Bankamız tarafından ihracatçıya 0,75 gibi düşük bir marj ile kullandırılmaktadır. Krediye yoğun talep olması nedeniyle her geçen gün kredi kullandırımı artarken buna bağlı olarak Bankamız bilançosunda yer alan kredi hacmi de yükselmektedir. İhracatçıya 0,75 kâr marjı ile verilen reeskont kredisi için Yönetmelik uyarınca standart nitelikli krediler için belirlenen %1 oranında genel karşılık ayrılması, Bankamız kârlılığını olumsuz yönde etkilemektedir. Bu duruma, Bankamız faaliyetlerini denetleyen bağımsız denetim firması da dikkat çekmiştir. Bunun üzerine BDDK'na, Yönetmelik ile Bankamıza tanınan karşılık ayrılma konusundaki muafiyetin kullanılabilmesi için başvuruda bulunulmuş ve Kurum'un uygun görüşü alınmıştır. Bu çerçevede, 2013 yılında ayrılmış olan 62.475 bin TL genel karşılık tutarı iptal edilmiştir.

Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 30.09.2013 tarihi itibariyle net dönem kârı, 173 milyon TL olup, bir önceki yılın aynı döneminde ise kâr 165 milyon TL'dir.

Faiz gelirlerimiz 2012 yılının ilk dokuz aylık döneminde 424 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup 2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde de geçen yıla paralel bir seyir izleyerek 423 milyon TL olmuştur. Faiz gelirlerinin %89'u 377 milyon TL kredilerden alınan faizler, %7'si 28 milyon TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %4'si 18 milyon TL ise bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri 2012 yılının ilk dokuz aylık döneminde 125 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup, 2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde ise %24 oranında artışla 154 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz giderlerimizin %64'ü 98 milyon TL ile ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden, %34'ü 53 milyon TL ile kullanılan kredilere verilen faizlerden ve %2'si de diğer faiz giderlerinden oluşmaktadır.

Eylül 2013 dönemi itibari ile aktif kârlılığı % 0,8, özkaynak kârlılığı % 4,5 olarak gerçekleşmiştir.

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili