KPMG

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2014
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

11 Şubat 2015
Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile 93 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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama 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 ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

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.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile 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 yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

11 Şubat 2015
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

11 Şubat 2015

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı
Tel No :(0216) 666 55 00
Fax No :(0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (1.2)	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (1.3)	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (1.4)	1-2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (1.5)	2
V.	Banka'nın 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
VII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (1)	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (2.1)	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (2.3)	12-13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (2.4)	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (2.5)	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (2.6)	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (2.7)	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (2.8)	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.9)	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (2.10)	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.11)	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.12)	15-16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.13)	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (2.14)	16
XV.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (2.15)	16-17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (2.16)	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (2.17)	17
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (2.18)	17
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (2.19)	17
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (2.20)	17
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (2.21)	18
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (2.22)	18

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (1)	19-25
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (2)	25-26
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar (3)	26-38
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (4)	39
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar (5)	39-44
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (6)	44-49
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar (7)	50-60

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (1)	61-72
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (2)	73-80
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (3)	81-84
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (4)	85-90
VII.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (5)	91-92
VIII.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)	92-93
VIX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama (7)	93

ALTINCI BÖLÜM

DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (18.1)	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (18.2)	93

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticaret ünvanı: Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 31 Aralık 2014

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

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

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

Banka'nın sermayesi 2.400.000.000,00 (ikimilyardörtyüzmilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.400.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir. (Tutarlar tam değerleriyle gösterilmiştir.)

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:(1)	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:(1)	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
	M.Ertan TANRIYAKUL	Lisans
	Ahmet KOPAR	Yüksek Lisans
	Alaaddin METİN	Lisans
	Enis GÜLTEKİN	Lisans

(1) Bankamız 14 Mart 2014 tarihinde yapılan olağan genel kurulunda Yönetim Kurulu Üyelerinin görevlerine devam etmeleri karara bağlanmıştır.

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.4 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (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, Enis GÜLTEKİN 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	2.400.000	-

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

Banka'nın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası 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 yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

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

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

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

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

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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)
VII. Kar dağıtım tablosu (EK:1-F)

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1.1)	289	-	289	280	-	280
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		45,793	26,131	71,924	97,016	75,030	172,046
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		45,793	26,131	71,924	97,016	75,030	172,046
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		42,599	8,684	51,283	49,189	64,081	113,270
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1.3)	3,194	17,447	20,641	47,827	10,949	58,776
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	(1.4)	348,053	643,306	991,359	195,178	823,927	1,019,105
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		75,105	-	75,105	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		75,105	-	75,105	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1.6)	20,538	-	20,538	17,351	-	17,351
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,538	-	20,538	17,351	-	17,351
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(1.7)	6,395,207	25,494,657	31,889,864	5,325,907	17,709,129	23,035,036
6.1	Krediler ve Alacaklar		6,395,207	25,494,657	31,889,864	5,325,907	17,709,129	23,035,036
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		6,395,207	25,494,657	31,889,864	5,325,907	17,709,129	23,035,036
6.2	Takipteki Krediler		127,478	-	127,478	117,478	-	117,478
6.3	Özel Karşılıklar		(127,478)	-	(127,478)	(117,478)	-	(117,478)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(1.8)	249,381	47,573	296,954	193,318	45,053	238,371
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		249,381	47,573	296,954	193,318	45,053	238,371
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(1.9)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(1.10)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(1.11)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(1.12)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(1.13)	81,360	10,242	91,602	-	13,803	13,803
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		81,360	10,242	91,602	-	13,803	13,803
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.14)	17,766	-	17,766	18,066	-	18,066
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.15)	1,875	-	1,875	540	-	540
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1,875	-	1,875	540	-	540
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(1.16)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(1.17)	-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.18)	-	-	-	2,532	-	2,532
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	2,532	-	2,532
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(1.19)	36,212	248,789	285,001	72,230	220,402	292,632
	AKTİF TOPLAMI		7,271,579	26,470,698	33,742,277	5,922,418	18,887,344	24,809,762

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

İlişikteki 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 31.12.2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(2.1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.2)	345	1,915	2,260	1,257	44,954	46,211
III.	ALINAN KREDİLER	(2.3.1)	-	24,251,343	24,251,343	-	17,127,725	17,127,725
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		220,064	-	220,064	163,945	-	163,945
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		220,064	-	220,064	163,945	-	163,945
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2.3.3)	-	4,054,191	4,054,191	-	2,604,828	2,604,828
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	4,054,191	4,054,191	-	2,604,828	2,604,828
VI.	FONLAR		16	-	16	28	-	28
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		16	-	16	28	-	28
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		31,243	460,833	492,076	33,555	400,552	434,107
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.4)	3,999	61,216	65,215	2,403	154,380	156,783
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(2.5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.6)	1,544	17,394	18,938	-	39,272	39,272
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1,544	17,394	18,938	-	39,272	39,272
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(2.7)	182,768	-	182,768	172,115	-	172,115
12.1	Genel Karşılıklar		130,214	-	130,214	130,214	-	130,214
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		24,224	-	24,224	20,953	-	20,953
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		28,330	-	28,330	20,948	-	20,948
XIII.	VERGİ BORCU	(2.7.5)	4,682	-	4,682	3,908	-	3,908
13.1	Cari Vergi Borcu		4,682	-	4,682	3,908	-	3,908
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(2.7.5)	-	135,809	135,809	-	158,975	158,975
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(2.7.6)	4,314,905	10	4,314,915	3,901,830	35	3,901,865
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,400,000	-	2,400,000	2,200,000	-	2,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		609,581	10	609,591	607,439	35	607,474
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		11,373	10	11,383	8,186	35	8,221
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		598,208	-	598,208	599,253	-	599,253
16.3	Kâr Yedekleri		878,315	-	878,315	848,464	-	848,464
16.3.1	Yasal Yedekler		280,954	-	280,954	268,093	-	268,093
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		574,618	-	574,618	557,628	-	557,628
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		22,743	-	22,743	22,743	-	22,743
16.4	Kâr veya Zarar		427,009	-	427,009	245,927	-	245,927
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		427,009	-	427,009	245,927	-	245,927
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		4,759,566	28,982,711	33,742,277	4,279,041	20,530,721	24,809,762

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

İlişkiteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

		Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**3,987,989**	**15,791,381**	**19,779,370**	**2,768,648**	**11,721,449**	**14,490,097**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(3.2)	-	**1,613,307**	**1,613,307**	-	**1,219,632**	**1,219,632**
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		-	1,613,307	1,613,307	-	1,219,632	1,219,632
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,471,671**	**4,962,387**	**6,434,058**	**1,125,511**	**3,464,680**	**4,590,191**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	291,430	291,430
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		-	-	-	-	291,430	291,430
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1,471,671	4,962,387	6,434,058	1,125,511	3,173,250	4,298,761
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,471,671	4,962,387	6,434,058	1,125,511	3,173,250	4,298,761
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**2,516,318**	**9,215,687**	**11,732,005**	**1,643,137**	**7,037,137**	**8,680,274**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2,204,803	7,404,051	9,608,854	-	4,698,408	4,698,408
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,204,803	7,404,051	9,608,854	-	4,698,408	4,698,408
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		311,515	1,811,636	2,123,151	1,643,137	2,338,729	3,981,866
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,669	24,887	34,556	1,345,080	1,351,067	2,696,147
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7,273	10,197	17,470	-	1,351,067	1,351,067
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,396	14,690	17,086	1,345,080	-	1,345,080
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		296,446	1,781,663	2,078,109	289,987	978,919	1,268,906
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	811,596	811,596	-	550,264	550,264
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		296,446	498,113	794,559	289,987	284,739	574,726
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	235,977	235,977	-	71,958	71,958
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	235,977	235,977	-	71,958	71,958
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,400	5,086	10,486	8,070	8,743	16,813
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		2,700	2,543	5,243	8,070	-	8,070
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		2,700	2,543	5,243	-	8,743	8,743
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)**		**104,157**	**17,115,698**	**17,219,855**	**121,136**	**11,646,032**	**11,767,168**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**22,412**	**198,124**	**220,536**	**22,413**	**198,950**	**221,363**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	15,624	15,624	-	14,223	14,223
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		9,400	83,565	92,965	9,400	83,954	93,354
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		13,012	98,935	111,947	13,013	100,773	113,786
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**81,745**	**16,917,574**	**16,999,319**	**98,723**	**11,447,082**	**11,545,805**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4,092,146**	**32,907,079**	**36,999,225**	**2,889,784**	**23,367,481**	**26,257,265**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-C

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01.01.2014-31.12.2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2013-31.12.2013)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(4.1)	**962,847**	**603,088**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		886,588	546,059
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		29,564	8,957
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		15,034	12,255
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		29,164	34,720
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		8,609	16,037
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		20,555	18,683
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,497	1,097
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(4.2)	**333,491**	**218,900**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		153,580	80,928
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		166,677	133,021
2.5	Diğer Faiz Giderleri		13,234	4,951
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**629,356**	**384,188**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**29,779**	**(1,174)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		35,365	4,159
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		35,365	4,159
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(5,586)	(5,333)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(5,586)	(5,333)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(4.4)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(4.5)	**(164,819)**	**(47,699)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(4,294)	2,390
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		41,309	170,377
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(201,834)	(220,466)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4.6)	**124,812**	**86,838**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**619,128**	**422,153**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(4.7)	**18,905**	**36,653**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(4.8)	**173,214**	**139,573**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**427,009**	**245,927**
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)**	(4.9)	**427,009**	**245,927**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**		**427,009**	**245,927**
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)**	(4.10)	**427,009**	**245,927**
23.1	Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.17792	0.10462

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

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 31.12.2014	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3,187	(2,029)
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	(1,045)	(404)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	2,142	(2,433)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(25)	(32)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(25)	(32)
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)	2,117	(2,465)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:I-D

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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 (31/12/2013)																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi		2,000,000	-	-	-	256,389	-	565,103	622,400	-	221,191	10,282	-	-	-	-	3,675,364	-	3,675,364
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	-	-	-	256,389	-	565,103	622,400	-	221,191	10,282	-	-	-	-	3,675,364	-	3,675,364
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,061)	-	-	-	-	(2,061)	-	(2,061)
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		200,000	-	-	-	-	-	(7,475)	-	-	(192,525)	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		200,000	-	-	-	-	-	(7,475)	-	-	(192,525)	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(404)	-	-	-	-	-	-	-	(404)	-	(404)
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	245,927	-	-	-	-	-	-	245,927	-	245,927
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	11,705	-	-	-	-	(28,666)	-	-	-	-	-	(16,961)	-	(16,961)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,961)	-	-	-	-	-	(16,961)	-	(16,961)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	11,705	-	-	-	-	(11,705)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2,200,000	-	-	-	268,093	-	557,628	621,996	245,927	-	8,221	-	-	-	-	3,901,865	-	3,901,865
	CARİ DÖNEM (31/12/2014)																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,200,000	-	-	-	268,093	-	557,628	621,996	-	245,927	8,221	-	-	-	-	3,901,865	-	3,901,865
	Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,161	-	-	-	-	3,161	-	3,161
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		200,000	-	-	-	-	-	(200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		200,000	-	-	-	-	-	(200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(1,045)	-	-	-	-	-	-	-	(1,045)	-	(1,045)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	427,009	-	-	-	-	-	-	427,009	-	427,009
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	12,861	-	216,990	-	-	(245,927)	-	-	-	-	-	(16,076)	-	(16,076)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,946)	-	-	-	-	-	(17,946)	-	(17,946)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	12,861	-	215,120	-	-	(227,981)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	1,870	-	-	-	-	-	-	-	-	1,870	-	1,870
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2,400,000	-	-	-	280,954	-	574,618	620,951	427,009	-	11,382	-	-	-	-	4,314,915	-	4,314,915

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

EK:1-E

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2014-31/12/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013-31/12/2013)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**849,244**	**467,710**
1.1.1	Alınan Faizler		937,768	600,464
1.1.2	Ödenen Faizler		(316,073)	(195,951)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		35,365	4,159
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		166,254	159,835
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		31,351	24,699
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(94,143)	(83,221)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(774)	(841)
1.1.9	Diğer		89,496	(41,433)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1,831,531)**	**(788,225)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		65,993	353,632
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		(762)	934
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(8,842,226)	(9,676,712)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		7,631	(242,957)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6,909,780	8,245,796
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		28,053	531,082
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(982,287)**	**(320,514)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(2,998)**	**75,468**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.14)	(1,388)	(6,394)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		167	20,503
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	(1,961)	(100,026)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	1,961	161,732
2.9	Diğer		(1,777)	(347)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,004,981**	**(47,461)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,058,200	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(35,273)	(30,500)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(17,946)	(16,961)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**26,910**	**97,275**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**46,606**	**(195,232)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(6.1.2)	**1,019,325**	**1,214,557**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(6.1.2)	**1,065,931**	**1,019,325**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-F

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.12.2014 (*)	**ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013**
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**435,723**	**250,852**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	8,714	4,925
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	8,714	4,925
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**427,009**	**245,927**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	12,296
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	-	**233,631**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	12,296
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	12,296
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	5,300
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	350
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	350
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	565
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	215,120
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.1779	0.1046
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	17.79	10.46
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2014 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

1 Sunum esasları

1.1 Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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.

1.2 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 2.1 ile 2.22 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

2 Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,3249 TL, Avro kur değeri 2,8255 TL, 100 Yen kur değeri 1,9442 TL ve GBP kur değeri 3,6203 TL'dir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

2.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

2.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

2.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" ve "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve 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 ("BİST") işlem görenler bilanço tarihinde BİST'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde BİST'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla 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.

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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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, 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 gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

2.7 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.

2.8 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.

2.9 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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

2.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar	:	%33

2.12 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
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	:	%6-33

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (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.

2.13 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.

2.14 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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.15 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Aktüeryal değerleme farkı olarak hesaplanan 1.045 TL özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olup, hizmet ve faiz maliyeti olarak hesaplanan 1.064 TL ise gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Hesaplama yapılırken kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
İskonto oranı	%9,40	%9,40
Enflasyon	%6,40	%6,40
Maaş artış oranı	%7,40	%7,40

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 14.301 TL' dir. Banka, ayrıca 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 9.923 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

2.16 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 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 1'inci maddesi 9'uncu fıkrasına göre "5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35 inci madde hükmü uygulanmaz" ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

2.17 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, üç adet tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. İlki Ekim 2011 tarihinde beş yıl vadeli, altı ayda bir faiz ödemeli ve %5,38 faizli 500 milyon ABD Doları (1.162.450 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Nisan 2012 tarihinde yedi yıl vadeli, altı ayda bir faiz ödemeli ve %5,88 faizli 500 milyon ABD Doları (1.162.450 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, bu tahvile Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (581.225 TL) tutarında artırım gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.162.450 TL) tutarında ihracı gerçekleştirilen tahvil ise altı ayda bir faiz ödemeli %5 sabit faizli ve yedi yıl vadelidir.

Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede 31 Aralık 2014 dönemi itibarıyla hesaplamış olduğu 5.871 bin ABD Doları karşılığı 13.649 TL'yi ilgili hesaplara intikal ettirmiştir.

2.18 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. 2013 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, ayrıca 14 Mart 2014 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında da karara bağlanmıştır.

2.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

2.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.21 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.

2.22 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

1 Sermaye yeterliliği standart oranı

1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %24,11'dir.

1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

	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)	912.288	-	-	2.517.651	10.824	459.279	30.061.387	190.393	314.872	1.417.892	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	453.816	-	-	-	-	459.279	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	200.058	-	-	2.517.651	-	-	30.061.387	-	-	20.340	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.393.944	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	190.393	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	10.824	-	-	-	-	3.608	-	-
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)	258.414	-	-	-	-	-	-	-	314.872	-		-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

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

	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi	Önceki Dönem 31.12.2013
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.059.350
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	125.588
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	48.194
	Özkaynak	4.036.256
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*Ã	%26,19

1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	4.334.438
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.400.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1.477.972
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25.708
Kâr	427.009
Net Dönem Kârı	427.009
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	28.330
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.359.019
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**24.581**
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	15.774
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	8.432
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	375
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

SERMAYE	4.463.152
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**4.463.152**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**20.538**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	20.538
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2.200.000
Nominal Sermaye	2.200.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.253
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek akçeler	848.464
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	245.927
Net Dönem Kârı	245.927
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	20.948
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 (-)	11.709
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	540
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**3.902.343**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2013
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	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	3.699
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**133.913**
SERMAYE	**4.036.256**
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	**4.036.256**

2 Piyasa riski

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	TUTAR
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	12.023
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	139
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.815
(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	121
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	711
(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)	17.809
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	222.613

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

	Cari Dönem 31.12.2014			Önceki Dönem 31.12.2013		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz Oranı Riski	22.056	33.990	12.162	32.870	66.972	19.954
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	104.343	123.577	4.815	74.075	102.685	55.333
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	84	219	-	30	166	16
Karşı Taraf Kredi Riski	1.324	2.714	559	2.322	2.645	1.934
Toplam Riske Maruz Değer	1.597.588	2.006.250	219.200	1.366.213	2.155.850	965.463

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3 Kredi riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3 **Kredi riski (devamı)**

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

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

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin %90'ının %70 oranındaki kısmı her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 11.319 TL (31 Aralık 2013: 10.304 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3 Kredi riski (devamı)

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 17.012 TL (31 Aralık 2013: 10.644 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredileri olmamakla beraber, standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında 449.721 TL tutarında, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında ise 20.878 TL tutarında sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır.

Banka 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar 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 30 Haziran 2013 dönemine kadar ayırmış olduğu 62.475 TL tutarındaki genel karşılığı, 2013 yılı içerisinde iptal etmiştir.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %56 ve %66'dir.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %71 ve %78'tir.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %62 ve %63'dir.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %76 ve %76'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %56 ve %71'dir (2013: %63 ve %76).

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

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	31.862.969	6.017	22.989.869	5.480
Yakın izlemedeki krediler	20.878	-	39.687	-
Takipteki krediler	127.478	-	117.478	-
Brüt	**32.011.325**	**6.017**	**23.147.034**	**5.480**
Özel karşılık	(127.478)	-	(117.478)	-
Net	**31.883.847**	**6.017**	**23.029.556**	**5.480**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
30 güne kadar gecikmeli	-	-
30-60 gün arası gecikmeli	546	39.687
60-90 gün arası gecikmeli	20.332	-
Toplam	**20.878**	**39.687**

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Yakın izlemedeki krediler	20.878	48.872
Takipteki krediler	218.470	416.166
Toplam	**239.348**	**465.038**

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 4.366.618 TL (31 Aralık 2013: 4.934.019 TL) tutarında kredi kullandırmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırdığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

		Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
	Derecelendirme Sınıfı	Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%61	%69
Orta	3	%17	%18
Yüksek	4	%21	%13

Firmaların risk değerlendirmesi:

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%99,53	-	%99,32	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,07	-	%0,17	-
Takipteki krediler	%0,4	%100	%0,51	%100
Toplam	%100	%0,4	%100	%0,51

2. 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Bankalar	991.359	1.019.105
Para Piyasalarından Alacaklar	75.105	-
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	4.366.618	4.934.019
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	397.076	202.620
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	27.126.170	17.898.397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(1)	51.283	113.270
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	20.641	58.776
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	296.954	238.371
Diğer Varlıklar	112.140	31.154
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	1.613.307	1.219.632
Taahhütler	-	-
Toplam	**35.050.653**	**25.715.344**

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

		Risk Sınıfları*																Toplam
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar (Net)	
	Cari Dönem																	
1	Yurtiçi	501.390	-	-	-	-	5.622.038	26.549.272	684.259	14.432	-	-	-	-	-	-	573.285	33.944.676
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	45.145	781.475	131.431	-	-	-	-	-	-	-	-	958.051
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	455	105.060	8.709	-	-	-	-	-	-	-	-	114.224
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	38.768	4.522	-	-	-	-	-	-	-	-	43.290
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.724	78.159	6.271	-	-	-	-	-	-	-	-	90.154
6	Diğer Ülkeler	293.524	-	-	-	-	103.554	302.474	34.640	-	-	-	-	-	-	-	-	734.192
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**794.914**	-	-	-	-	**5.776.916**	**27.855.208**	**869.832**	**14.432**	-	-	-	-	-	-	**573.285**	**35.884.587**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

		Risk Sınıfları*																Toplam
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar (Net)	
	Önceki Dönem																	
1	Yurtiçi	478.001	-	-	-	-	5.891.276	17.431.174	420.442	14.759	-	-	-	-	-	-	568.065	24.803.717
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	32.950	701.771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	734.721
3	OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	38.539	88.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.039
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ABD, Kanada	-	-	-	-	-	12.171	74.255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.426
6	Diğer Ülkeler	109.019	-	-	-	-	42.328	332.227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483.574
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**587.020**	-	-	-	-	**6.017.264**	**18.627.927**	**420.442**	**14.759**	-	-	-	-	-	-	**568.065**	**26.235.477**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlarda olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar(Net)	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	601.665	3.557.186	91.121	-	-	-	-	-	-	-	34.774	859.957	3.424.789	4.284.746
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	522.839	3.091.150	79.183	-	-	-	-	-	-	-	30.219	747.292	2.976.099	3.723.391
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	78.826	466.036	11.938	-	-	-	-	-	-	-	4.555	112.665	448.690	561.355
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	-	-	-	-	3.713.129	21.952.927	562.344	-	-	-	-	-	-	-	214.617	5.307.169	21.135.848	26.443.017
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	209.458	1.238.366	31.722	-	-	-	-	-	-	-	12.106	299.378	1.192.274	1.491.652
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	3.503.671	20.714.561	530.622	-	-	-	-	-	-	-	202.511	5.007.791	19.943.574	24.951.365
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İnşaat	293.524	-	-	-	-	-	-	-	14.432	-	-	-	-	-	-	-	-	307.956	307.956
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	1.066.464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423.158	643.306	1.066.464
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.066.464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423.158	643.306	1.066.464
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Diğer	501.390	-	-	-	-	395.657	2.345.095	216.369	-	-	-	-	-	-	-	323.893	627.620	3.154.784	3.782.404
6	**Toplam**	**794.914**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.776.915**	**27.855.208**	**869.834**	**14.432**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**573.284**	**7.217.904**	**28.666.683**	**35.884.587**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	112.399	47.573	7.736	192.834	434.372
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.518.711	638.822	779.507	2.496.599	343.275
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4.758.719	6.380.096	6.279.590	4.466.306	5.970.497
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	77.744	143.290	151.940	270.164	226.694
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	14.432
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)	20	-	-	-	573.285

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	712.230	-	1.201.690	4.519.245	869.833	28.581.588	-	10.306,85
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	912.288	-	2.517.651	30.531.490	190.393	1.732.764	-	10.306,85

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	-	2.898	-	2.898
2	Enerji	-	576	-	576
3	Gıda	-	3.183	-	3.183
4	Tekstil	-	41.618	-	41.618
5	Kağıt ve Ürünleri	-	773	-	773
6	Kimya ve Ürünleri	-	78	-	78
7	Metal Sanayi	-	669	-	669
8	Seramik	-	2	-	2
9	Makine ve Techizat	-	1	-	1
10	Elektrikli Ev Aletleri	-	2.533	-	2.533
11	Tıbbi Cihazlar	-	6	-	6
12	Gemi	-	42.416	-	42.416
13	Motorlu Araçlar	-	426	-	426
14	Mobilya	-	172	-	172
15	İnşaat	-	123	-	123
16	Toptan Ticaret	-	32	-	32
17	Nakliyat	-	18	-	18
18	Danışmanlık	-	256	-	256
19	Diğer	-	31.698	-	31.698
	Toplam	**-**	**127.478**	**-**	**127.478**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	117.478	16.834	6.834	-	127.478
2	Genel Karşılıklar	130.214	-	-	-	130.214

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Karşı taraf kredi riski için işlem limitleri Yönetim Kurulunca belirlenmekte ve Hazine Daire Başkanlığınca takip edilmektedir. İçsel sermaye tahsisi ve dağıtımı yapılmamaktadır.

Forward ve swap işlemleri banka limitleri çerçevesinde bankalarla yapılmaktadır. Opsiyon işlemleri için kontrol limitleri yoktur. Faiz swapları ve cross currency türü swaplarda ise nakit blokaj verilmek suretiyle teminatlı işlem yapılmaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin herhangi bir politika yoktur.

Karşı taraf kredi riskine konu olan türev işlemler ve repo işlemleri için teminat alınmamaktadır.

"Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler" isimli tabloda pozitif gerçeğe uygun brüt değer gösterilmiştir. Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin dördüncü ve beşinci bölümlerinde bulunan "Standart Yöntem" ve "İçsel Model Yöntem" lerinden herhangi biri kullanılmadığı için netleştirme işlemleri yapılmamaktadır.

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin üçüncü bölümünde bulunan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" uygulanmaktadır.

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin beşinci bölümünde bulunan "İçsel Model Yöntemi" kullanılmadığı için α değeri de tahmin edilmemektedir.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	2.985.171
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2.751.596
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	56.582
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4 Operasyonel risk

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

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	323.149	299.822	402.983	3/3	15	51.298
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						641.221

5 Kur riski

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

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

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

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "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.

	TL	ABD Doları[1]	İngiliz Sterlini[1]	Avro[1]	Japon Yeni[1]
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**311.514.711**	**557.504.260**	**1.154.000**	**177.043.957**	**569.874.734**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	9.668.561	5.415.520	1.154.000	540.000	339.112.500
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	7.272.828	4.057.788	-	270.000	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.395.733	1.357.732	1.154.000	270.000	339.112.500
Swap Alım Satım İşlemleri	296.446.150	726.792.697	-	-	230.762.234
Swap Para Satım İşlemleri	296.446.150	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	133.000.000	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	216.088.740	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	-	174.703.957	230.762.234
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	101.500.000	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	101.500.000	-	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	5.400.000	-	-	1.800.000	-
Para Alım Opsiyonları	2.700.000	-	-	900.000	-
Para Satım Opsiyonları	2.700.000	-	-	900.000	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**2.204.802.941**	**3.184.675.000**	-	-	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	2.204.802.941	964.675.000	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	964.675.000	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.204.802.941	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	-	2.220.000.000	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	1.110.000.000	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	1.110.000.000	-	-	-

[1]Tutarlar orijinal para birimi karşılıklarıyla gösterilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka, 1 Ocak 2014 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

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

	31 Aralık 2014		
	Anapara[1]	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	5.161.278	10.242	17.394
Vadeli döviz alım satım işlemleri	4.447.610	81.360	1.544
Toplam	**9.608.888**	**91.602**	**18.938**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık %5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık %5,875 sabit faizli 610 milyon ABD doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık %5,875 sabit faizli ABD doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD doları olup, kalan 140 milyon ABD doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, fakat bu kısım gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmemiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.162.450 TL) tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 2.083.098 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin TL faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı koruması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

31 Aralık 2014					
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	13.649	10.242	17.394
Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	1.172	81.360	1.544

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (devamı)

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.

5.3 Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,05) ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla (%0,01)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla ani ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli stress senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Bununla birlikte banka gerek kendi grubunda gerekse tüm bankacılık sistemi içinde ortalamaların çok üzerinde bir özkaynak ve sermaye yeterliliği oranı ile çalışmaktadır. Yasal sermaye gereksinimi hesaplamalarında birinci yapısal blokta yer alan kredi, piyasa ve operasyonel risklere ilave olarak ikinci yapısal blokta yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) ve yoğunlaşma riski gibi riskler de dikkate alınmaktadır. İş riski, itibar riski, model riski, takas riski gibi Banka'nın yoğun olarak maruz kalmadığı diğer risk türlerini kapsayan yeni bir modelleme çalışması da BDDK'nın 1 Şubat 2012 tarihli bilgilendirme toplantısında İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ICAAP/İSEDES) ile ilgili olarak Bankalara duyurulan yol haritasına uygun olarak başlatılmıştır.

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

TARİH	25/12/2014	26/12/2014	29/12/2014	30/12/2014	31/12/2014
USD	2,3166	2,3173	2,3227	2,3185	2,3249
AUD	1,8827	1,8821	1,8916	1,8921	1,9046
DKK	0,3810	0,3797	0,3803	0,3791	0,3795
SEK	0,2963	0,2966	0,2978	0,2964	0,3012
CHF	2,3600	2,3497	2,3514	2,3471	2,3489
JPY	1,9279	1,9251	1,9284	1,9407	1,9442
CAD	1,9929	1,9951	1,9996	1,9936	2,0042
NOK	0,3115	0,3103	0,3103	0,3114	0,3135
GBP	3,5974	3,6043	3,6157	3,6027	3,6203
SAR	0,6172	0,6175	0,6188	0,6177	0,6193
EUR	2,8353	2,8250	2,8295	2,8225	2,8255
KWD	7,9119	7,9089	7,9219	7,9130	7,9267
XDR	3,3570	3,3580	3,3658	3,3588	3,3674
BGN	1,4495	1,4444	1,4464	1,4431	1,4449
IRR	0,0086	0,0086	0,0086	0,0085	0,0086
RON	0,6337	0,6331	0,6326	0,6305	0,6297
RUB	0,0440	0,0436	0,0418	0,0402	0,0397

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Para Birimi	Aralık 2014 Ortalaması
USD	2,2917
AUD	1,8898
DKK	0,3795
SEK	0,3002
CHF	2,3481
JPY	1,9210
CAD	1,9866
NOK	0,3143
GBP	3,5821
SAR	0,6106
EUR	2,8239
KWD	7,8393
XDR	3,3386
BGN	1,4437
IRR	0,0085
RON	0,6330
RUB	0,0409

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.6 Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2014	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	57.752	580.065	5.489	643.306
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	25.552	579	26.131
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	8.652.615	16.815.765	26.277	25.494.657
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	47.573	-	47.573
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	10.242	-	10.242
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	200.871	47.889	29	248.789
Toplam Varlıklar	**8.911.238**	**17.527.086**	**32.374**	**26.470.698**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.799.172	16.447.130	5.041	24.251.343
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.054.191	-	4.054.191
Muhtelif Borçlar	256.376	203.985	472	460.833
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	17.394	-	17.394
Diğer Yükümlülükler	6.248	192.698	4	198.950
Toplam Yükümlülükler	**8.061.796**	**20.915.398**	**5.517**	**28.982.711**
Net Bilanço Pozisyonu	**849.442**	**(3.388.312)**	**26.857**	**(2.512.013)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(493.626)**	**3.060.646**	**(15.257)**	**2.551.763**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.306	5.880.419	-	5.883.725
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	496.932	2.819.773	15.257	3.331.962
Gayrinakdi Krediler	4.860	1.608.447	-	1.613.307
Önceki Dönem 31.12.2013(1)				
Toplam Varlıklar	**6.377.188**	**12.486.978**	**22.307**	**18.886.473**
Toplam Yükümlülükler	**6.085.767**	**14.436.665**	**7.853**	**20.530.285**
Net Bilanço Pozisyonu	**291.421**	**(1.949.687)**	**14.454**	**(1.643.812)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(293.481)**	**1.901.330**	-	**1.607.849**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.322.493	-	4.322.493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	293.481	2.421.163	-	2.714.644
Gayrinakdi Krediler	-	1.219.632	-	1.219.632

(1) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 871 TL ve aynı kredi için bilançonun pasifinde 436 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)

5.6 Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi [1]	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi [1]
ABD Doları	(33.905)	(32.767)	(5.658)	(4.836)
Avro	35.582	35.582	(206)	(206)
YEN	-	-	-	-
Diğer yabancı para	1.160	1.160	1.445	1.445
Toplam, net	**2.837**	**3.975**	**(4.419)**	**(3.597)**

[1] Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

6 Faiz oranı riski

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 17 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 7 adet YP-YP kısa vadeli, 6 adet YP –TP kısa vadeli, 1 adet TP-YP ve 1 adet YP-YP uzun vadeli para swap işlemi ile 461 adet YP - TP forward işlemi ile 2 adet opsiyon işlemi gerçekleştirilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu 31.12.2014	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	289	289
Bankalar	980.520	-	-	-	-	10.839	991.359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.270	237	42.073	1.964	18.380	-	71.924
Para Piyasalarından Alacaklar	75.105	-	-	-	-	-	75.105
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20.538	20.538
Verilen Krediler	6.289.033	9.537.730	15.431.701	631.400	-	-	31.889.864
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.164	47.573	187.164	3.053	-	-	296.954
Diğer Varlıklar	27.934	32.881	20.545	10.242	-	304.642	396.244
Toplam Varlıklar	**7.441.026**	**9.618.421**	**15.681.483**	**646.659**	**18.380**	**336.308**	**33.742.277**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	220.064	-	-	-	-	-	220.064
Muhtelif Borçlar	-	96	13.783	-	-	478.197	492.076
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.172.409	2.835.089	46.693	-	-	4.054.191
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.495.144	12.046.493	10.709.706	-	-	-	24.251.343
Diğer Yükümlülükler (1)	5.802	1.075	154.811	-	-	4.562.915	4.724.603
Toplam Yükümlülükler	**1.721.010**	**13.220.073**	**13.713.389**	**46.693**	**-**	**5.041.112**	**33.742.277**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5.720.016	-	1.968.094	599.966	-	-	8.288.076
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(3.601.652)	-	-	18.380	(4.704.804)	(8.288.076)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.187.357	858.629	3.847.712	-	-	-	5.893.698
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.158.180)	(835.102)	(3.845.025)	-	-	-	(5.838.307)
Toplam Pozisyon	**5.749.193**	**(3.578.125)**	**1.970.781**	**599.966**	**18.380**	**(4.704.804)**	**55.391**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.562.915 TL içerisinde ana kalemler olarak, 4.314.915 TL tutarındaki özkaynak ile 182.768 TL tutarındaki karşılıklardır.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2013	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	-	-	-	-	-	280	280
Bankalar	1.008.830	-	-	-	-	10.275	1.019.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.836	7.287	49.653	39.916	73.354	-	172.046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	17.351	17.351
Verilen Krediler	3.395.010	4.190.353	14.906.087	543.586	-	-	23.035.036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	93.913	10.858	50.534	83.066	-	-	238.371
Diğer Varlıklar	-	-	13.803	-	-	313.770	327.573
Toplam Varlıklar	**4.499.589**	**4.208.498**	**15.020.077**	**666.568**	**73.354**	**341.676**	**24.809.762**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	163.945	-	-	-	-	-	163.945
Muhtelif Borçlar	64	64	8.647	-	-	425.332	434.107
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2.562.373	-	42.455	-	2.604.828
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.095.358	4.657.565	11.374.802	-	-	-	17.127.725
Diğer Yükümlülükler (1)	5.607	2.864	241.233	-	-	4.229.453	4.479.157
Toplam Yükümlülükler	**1.264.974**	**4.660.493**	**14.187.055**	-	**42.455**	**4.654.785**	**24.809.762**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3.234.615	-	833.022	666.568	30.899	-	4.765.104
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(451.995)	-	-	-	(4.313.109)	(4.765.104)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	291.143	251.136	3.788.620	-	-	-	4.330.899
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(290.634)	(245.430)	(3.813.310)	-	-	-	(4.349.374)
Toplam Pozisyon	**3.235.124**	**(446.289)**	**808.332**	**666.568**	**30.899**	**(4.313.109)**	**(18.475)**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.229.453 TL içerisinde ana kalemler olarak, 3.901.865 TL tutarındaki özkaynak ile 172.115 TL tutarındaki karşılıklardır.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 31.12.2014				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,36	0,43	-	9,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,57	-	5,89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,85	1,69	2,11	7,58
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	10,09
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,78	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,91	0,65	-	-

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,32	0,48	-	6,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,54	-	6,86
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,26
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,14	1,85	2,45	6,39
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,79	-	7,40
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,14	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,02	0,72	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(111.707)	% (2,50)
	TRY	(400)	98.482	% 2,21
2	Avro	200	(105.806)	% (2,37)
	Avro	(200)	96.389	% 2,16
3	ABD Doları	200	54.695	% 1,23
	ABD Doları	(200)	(61.287)	% (1,37)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		133.584	% 2,99
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(162.818)	% (3,65)

(1) 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)

6.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Banka Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumunda olup, hisse senetleri borsada işlem görmektedir. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, satılmaya hazır menkul değerler hesabında izlenmektedir.

KGF hisselerine %1,75 pay oranı ile iştirak edilmiştir. 6362 sayılı SPK Kanunu'nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST'in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.(C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka'ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

6.4.2 Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

		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	16.168	16.168	16.168
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

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

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. hisse senetleri borsa değeri üzerinden değerlenmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlenmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 16.168 TL'dir.

6.4.4 Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar

Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar bulunmamaktadır.

6.4.5 Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

			Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	3.187	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	-	3.187	-	-	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7 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)

7.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem 31.12.2014								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	289	-	-	-	-	-	-	289
Bankalar	10.839	980.520	-	-	-	-	-	991.359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	9.271	223	26.287	17.763	18.380	-	71.924
Para Piyasalarından Alacaklar	-	75.105	-	-	-	-	-	75.105
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	20.538	-	-	-	-	-	-	20.538
Verilen Krediler	-	5.490.584	7.543.809	13.576.549	5.205.120	73.802	-	31.889.864
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	47.572	157.766	91.616	-	-	296.954
Diğer Varlıklar	-	27.934	32.881	20.545	10.242	-	304.642	396.244
Toplam Varlıklar	**31.666**	**6.583.414**	**7.624.485**	**13.781.147**	**5.324.741**	**92.182**	**304.642**	**33.742.277**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	63.766	10.986.027	11.590.327	602.525	1.008.698	-	24.251.343
Para Piyasalarına Borçlar	-	220.064	-	-	-	-	-	220.064
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	2.881.782	1.172.409	-	4.054.191
Muhtelif Borçlar	-	-	96	13.783	-	-	478.197	492.076
Diğer Yükümlülükler[2]	-	5.012	1.075	41.792	113.809	-	4.562.915	4.724.603
Toplam Yükümlülükler	**-**	**288.842**	**10.987.198**	**11.645.902**	**3.598.116**	**2.181.107**	**5.041.112**	**33.742.277**
Likidite Açığı	**31.666**	**6.294.572**	**(3.362.713)**	**2.135.245**	**1.726.625**	**(2.088.925)**	**(4.736.470)**	**-**
Önceki Dönem 31.12.2013								
Toplam Aktifler	**27.906**	**3.279.454**	**2.841.438**	**14.628.331**	**3.551.472**	**167.391**	**313.770**	**24.809.762**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**239.546**	**3.394.678**	**12.496.977**	**1.560.346**	**2.463.430**	**4.654.785**	**24.809.762**
Likidite Açığı	**27.906**	**3.039.908**	**(553.240)**	**2.131.354**	**1.991.126**	**(2.296.039)**	**(4.341.015)**	**-**

(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, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 4.562.915 TL, 4.314.915 TL tutarındaki özkaynak ile 182.768 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.2 Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2014	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	24.251.543	55.725	10.979.232	11.621.748	670.799	1.046.794	-	24.374.298
Para piyasalarına borçlar	220.064	220.121	-	-	-	-	-	220.121
İhraç edilen menkul değerler	4.054.191	-	29.061	194.013	3.559.713	1.278.695	-	5.061.482
Muhtelif borçlar	492.076	-	96	13.783	-	-	478.197	492.076
Diğer yükümlülükler	226.920	5.012	1.075	41.792	113.809	-	65.232	226.920
Toplam yükümlülükler	**29.244.794**	**280.858**	**11.009.464**	**11.871.336**	**4.344.321**	**2.325.489**	**543.429**	**30.374.897**
Garanti ve kefaletler		-	-	**1.613.307**	-	-	-	**1.613.307**

31 Aralık 2013	Defter Değeri	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı		-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat		-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17.127.725	67.312	3.388.458	12.473.067	474.107	868.835	-	17.271.779
Para piyasalarına borçlar	163.945	163.986	-	-	-	-	-	163.986
İhraç edilen menkul değerler	2.604.828	-	-	150.159	1.545.057	1.633.935	-	3.329.151
Muhtelif borçlar	434.107	64	64	8.647	-	-	425.332	434.107
Diğer yükümlülükler	405.177	5.607	345	36.734	125.309	81.709	155.473	405.177
Toplam yükümlülükler		**236.969**	**3.388.867**	**12.668.607**	**2.144.473**	**2.584.479**	**580.805**	**21.604.200**
Garanti ve kefaletler		-	-	**1.219.632**	-	-	-	**1.219.632**

7.3 Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları

31 Aralık 2014	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	478.493	7.162	21.825	689.754	-	1.197.234
- Giriş	482.037	7.266	25.600	717.885	-	1.232.788
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	47.277	194.014	-	-	241.291
- Giriş	283	45.602	193.685	-	-	239.570
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	577.389	782.627	857.700	-	-	2.217.716
- Giriş	605.469	806.765	843.594	-	-	2.255.828
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	122.650	2.966.450	-	3.089.100
- Giriş	-	-	145.988	2.934.545	-	3.080.533
Toplam nakit çıkışı	1.055.882	837.066	1.196.189	3.656.204	-	6.745.341
Toplam nakit girişi	1.087.789	859.633	1.208.867	3.652.430	-	6.808.719

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.3 Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları (devamı)

31 Aralık 2013	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	295.810	187.046	1.124.736	-	320.959	1.928.551
- Giriş	296.506	192.893	1.123.706	-	296.296	1.909.401
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	1.458	2.482	73.940	-	77.880
- Giriş	-	867	1.395	73.123	-	75.385
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	126.866	1.585.866	1.680.011	3.392.743
- Giriş	-	-	150.135	1.544.973	1.633.925	3.329.033
Toplam nakit çıkışı	**484.314**	**1.254.084**	**1.659.806**	**2.000.970**	**5.399.174**	**484.314**
Toplam nakit girişi	**490.266**	**1.275.236**	**1.618.096**	**1.930.221**	**5.313.819**	**490.266**

7.4 Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

7.5 Kredi riski azaltım teknikleri

7.5.1 Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeyle ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve Banka'nın 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.

7.5.2 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.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.5.3 Alınan teminat türleri

Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler, Gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi, Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti, Banka Borçlu Cari Hesap 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, Sigortalı ihracat bedeli alacaklara ilişkin düzenlenen, ithalatçı firma/amir bankanın borçlusu olduğu poliçenin Bankamıza ciro edilmesi ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi veya Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temliki, Türkiye'de faaliyette bulunan ve 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 teminatlardan oluşmaktadır.

7.5.4 Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

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

7.5.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

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.

7.5.6 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	794.913	-	-	293.524
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.776.914	200.058	-	4.470.170
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	27.855.208	-	-	26.461.264
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	869.833			679.440
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	14.432	-	14.432	-
Diğer alacaklar(Net)	573.286	-	-	-
Toplam	**35.884.586**	**200.058**	**14.432**	**31.904.398**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.6 Risk yönetim hedef ve politikaları

7.6.1 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.

7.6.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Risk yönetiminde nihai sorumluluk uygulama birimlerine aittir. Risk yönetim birimi, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Risk yönetim biriminin icrai faaliyette bulunamayacağı kendi personel yönetmeliğinde yazmaktadır.

7.6.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

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

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu 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 Uygulama 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.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetimi Uygulama Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka 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 (Likidite GAP) 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.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

Likidite riskinde Türk Parası ve yabancı para için BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te öngörülen yasal sınırlar dikkate alınır. Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka aktiflerinin %25'ini aşması hususu Yönetim Kurulunun yetkisindedir. Diğer taraftan, likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.7 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar (1)	75.105	-	75.105	-
Bankalar (1)	991.359	1.019.105	991.359	1.019.105
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.370	4.370	4.370	4.370
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	296.954	238.371	305.280	243.046
Verilen Krediler	31.889.864	23.035.036	32.761.029	24.450.468
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24.607.216	17.450.645	24.650.073	17.477.585
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.054.191	2.604.828	4.054.191	2.604.828
Muhtelif Borçlar(1)	492.076	434.107	492.076	434.107

(1) İlgili hesapların ağırlıklı olarak bir aydan kısa vadeli olmalarından dolayı etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak söz konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların taşınan değerleri, gerçeğe uygun değerleri olarak gösterilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.7 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi (devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	71.924	-	-	71.924
Satılmaya hazır finansal varlıklar[1]	16.168	-	-	16.168
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	91.602	-	91.602
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2.260	-	2.260
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	18.938	-	18.938

31 Aralık 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	172.046	-	-	172.046
Satılmaya hazır finansal varlıklar[1]	12.981	-	-	12.981
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	13.803	-	13.803
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	46.211	-	46.211
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	39.272	-	39.272

[1] Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde izlenen, BİST'de işlem gören Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. bakiyesini ifade etmektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

7.9 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem 31.12.2014	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	**73.762**	**889.085**	**-**	**962.847**
Kredilerden Alınan Faizler	-	886.588	-	**886.588**
Bankalardan Alınan Faizler	29.564	-	-	**29.564**
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	15.034	-	-	**15.034**
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	29.164	-	-	**29.164**
Diğer Faiz Gelirleri	-	2.497	-	**2.497**
Faiz Giderleri	**(179.878)**	**(153.613)**	**-**	**(333.491)**
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(153.580)	-	**(153.580)**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	(13.201)	-	-	**(13.201)**
Para Piyasası işlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	**--**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(166.677)	-	-	**(166.677)**
Diğer Faiz Giderleri	-	(33)	-	**(33)**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**(5.586)**	**35.365**	**-**	**29.779**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	35.365	-	**35.365**
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5.586)	-	-	**(5.586)**
Ticari kar/zarar (net)	**37.015**	**-**	**(201.834)**	**(164.819)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	(4.294)	-	-	**(4.294)**
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	41.309	-	-	**41.309**
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(201.834)	**(201.834)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**124.812**	**-**	**124.812**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	**(15)**	**(11.398)**	**(7.492)**	**(18.905)**
Diğer Faaliyet Giderleri	**-**	**-**	**(173.214)**	**(173.214)**
Net Dönem Karı	**(74.702)**	**884.251**	**(382.540)**	**427.009**
Bölüm Varlıkları	**1.547.771**	**31.889.864**	**304.642**	**33.742.277**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	51.283	-	-	51.283
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	20.641	-	-	20.641
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.066.753	-	-	1.066.753
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20.538	-	-	20.538
Krediler ve Alacaklar	-	31.889.864	-	31.889.864
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	296.954	-	-	296.954
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal İşlemler	91.602	-	-	91.602
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	17.766	17.766
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	1.875	1.875
Diğer Varlıklar	-	-	285.001	285.001
Bölüm Yükümlülükleri	**4.276.515**	**24.545.696**	**4.920.266**	**33.742.477**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.260	-	-	2.260
Alınan Krediler ve Fonlar	-	24.387.152	-	24.387.152
Para Piyasalarına Borçlar	220.064	-	-	220.064
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.054.191	-	-	4.054.191
Karşılıklar	-	158.544	24.224	182.768
Özkaynaklar	-	-	4.314.315	4.314.315
Diğer Yükümlülükler	-	-	581.727	581.727

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2013	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	**55.932**	**547.156**	**-**	**603.088**
Kredilerden Alınan Faizler	-	546.059	-	546.059
Bankalardan Alınan Faizler	8.957	-	-	8.957
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	12.255	-	-	12.255
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	34.720	-	-	34.720
Diğer Faiz Gelirleri	-	1.097	-	1.097
Faiz Giderleri	**(137.972)**	**(80.928)**	**-**	**(218.900)**
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(80.928)	-	(80.928)
Para Piyasası işlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(133.021)	-	-	(133.021)
Diğer Faiz Giderleri	(4.951)	-	-	(4.951)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**(5.333)**	**4.159**	**-**	**(1.174)**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	4.159	-	4.159
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5.333)	-	-	(5.333)
Ticari kar/zarar (net)	**172.767**	**-**	**(220.466)**	**(47.699)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	2.390	-	-	2.390
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	170.377	-	-	170.377
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(220.466)	(220.466)
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**86.838**	**-**	**86.838**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	**(24.590)**	**(12.063)**	**-**	**(36.653)**
Diğer Faaliyet Giderleri	**-**	**-**	**(139.573)**	**(139.573)**
Net Dönem Karı	**60.805**	**545.161**	**(360.039)**	**245.927**
Bölüm Varlıkları	**1.661.060**	**23.084.023**	**64.679**	**24.809.762**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	113.270	-	-	113.270
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	58.776	-	-	58.776
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.019.105	-	-	1.019.105
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17.351	-	-	17.351
Krediler ve Alacaklar	-	23.035.036	-	23.035.036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	238.371	-	-	238.371
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	18.066	18.066
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	540	540
Diğer Varlıklar	214.187	48.987	46.073	309.247
Bölüm Yükümlülükleri	**2.897.236**	**17.952.917**	**3.959.609**	**24.809.762**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	46.211	-	-	46.211
Alınan Krediler ve Fonlar	-	17.286.700	-	17.286.700
Para Piyasalarına Borçlar	163.945	-	-	163.945
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.604.828	-	-	2.604.828
Karşılıklar	-	151.162	20.953	172.115
Özkaynaklar	-	-	3.901.865	3.901.865
Diğer Yükümlülükler	82.252	515.055	36.791	634.098

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	41	-	20	-
TCMB	248	-	260	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**289**	**-**	**280**	**-**

1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	248	-	260	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**248**	**-**	**260**	**-**

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

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-	40.152	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**40.152**	**-**

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

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	252	151	46.418	-
Swap İşlemleri	2.942	17.160	1.409	10.949
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	136	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.194**	**17.447**	**47.827**	**10.949**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalar hesabı

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	348.053	628.075	195.178	722.071
Yurtdışı	-	15.231	-	101.856
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**348.053**	**643.306**	**195.178**	**823.927**

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
AB Ülkeleri	9.051	46.913	-	-
ABD, Kanada	5.725	12.171	-	-
OECD Ülkeleri (1)	455	42.772	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15.231**	**101.856**	-	-

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

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

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20.538	17.351
Borsada İşlem Gören	16.168	12.981
Borsada İşlem Görmeyen	4.370	4.370
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**20.538**	**17.351**

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları, Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,75'dir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7 Kredilere ilişkin açıklamalar

1.7.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	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	6.017	-	5.480	-
Toplam	**6.017**	**-**	**5.480**	**-**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	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	31.069.588	410.540	-	-	20.878	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	25.341.403	170.527	-	-	20.878	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.353.900	12.718	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6.017	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	1.368.268	227.295	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	349.677	39.181	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.419.265**	**449.721**	**-**	**-**	**20.878**	**-**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	143	3
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	118	2
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	25	1
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	75	-
6 Ay- 12 Ay	7	2
1-2 Yıl	26	-
2-5 Yıl	20	-
5 Yıl Ve Üzeri	15	1

1.7.3 İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	24.285.639	46.956	-	-
İhtisas Dışı Krediler	24.120.875	16.279	-	-
İhtisas Kredileri	164.764	30.677	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	7.133.625	402.766	-	20.878
İhtisas Dışı Krediler	6.948.712	394.262	-	20.878
İhtisas Kredileri	184.913	8.504	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın 6.017 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	60	5.957	6.017
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	60	5.957	6.017
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	**60**	**5.957**	**6.017**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.7.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Kamu[1]	1.513.444	1.443.588
Özel	30.376.420	21.591.448
Toplam	**31.889.864**	**23.035.036**

(1) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 397.076 TL (31 Aralık 2013: 202.620 TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

1.7.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Yurtiçi Krediler	31.484.321	22.832.416
Yurtdışı Krediler	405.543	202.620
Toplam	**31.889.864**	**23.035.036**

1.7.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

1.7.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	32.212	20.820
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	95.266	96.658
Toplam	**127.478**	**117.478**

1.7.10 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.7.10.2 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	-	20.820	96.658
Dönem İçinde İntikal	28.871	18.602	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(28.871)	(1.088)	(1.392)
Aktiften Silinen	-	(6.122)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(6.122)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	32.212	95.266
Özel Karşılık	-	(32.212)	(95.266)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

1.7.10.3 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: 31.12.2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	31.211	83.047
Özel Karşılık	-	(31.211)	(83.047)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	19.946	84.364
Özel Karşılık	-	(19.946)	(84.364)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

1.7.10.4 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) 31.12.2014			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	32.212	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	(32.212)	(94.274)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2013			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	20.820	96.366
Özel Karşılık Tutarı	-	(20.820)	(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)	-	-	-

1.7.10.5 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullandırılan kredilerden Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi ve firmalardan alınan firma taahhütnamesi ile banka ve krediyi kullanan firma yükümlülük altına girmekte ve bu yolla kredi geri ödemesi güvence altına alınmaktadır. BDDK kararıyla bankacılık yapma yetkisi kaldırılan krediye aracılık eden bankalardan alacaklar için TMSF nezdinde girişimde bulunularak tahsiliyle tasfiyesi yoluna gidilmektedir.

1.7.10.6 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda İcra Komitesi kararı ile alacak tutarını aktiften silmektedir.

Donuk alacaklarda izlenen tutarlar ile ilgili olarak alacağın tahsiline yönelik hukuki takibat işlemleri devam ettiği süreç içinde aktiften silme işlemi gerçekleştirilmektedir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.8 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	205.939	-	125.046	-
Toplam	**205.939**	**-**	**125.046**	**-**

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	12.640	65.142
Toplam	**12.640**	**65.142**

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Devlet Tahvili	296.954	238.371
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**296.954**	**238.371**

1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	296.954	238.371
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**296.954**	**238.371**

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

1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Dönem Başındaki Değer	238.371	300.349
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	54.749	5.542
Yıl İçindeki Alımlar	1.961	100.026
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(1)	(1.961)	(161.732)
Değer Azalışı Karşılığı(2)	3.834	(5.814)
Dönem Sonu Toplamı	**296.954**	**238.371**

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

(2) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

1.9 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

1.13 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1)	81.360	10.242	-	13.803
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	-	-	-
Toplam	**81.360**	**10.242**	**-**	**13.803**

(1) Dördüncü bölüm not 5.2'de açıklanmıştır.

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

1.14 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2013	9.620	287	2.286	11.559	9.883	**33.635**
İktisap edilenler	-	-	-	2.020	4.374	**6.394**
Çıkışlar	(4.565)	-	-	(5.660)	-	**(10.225)**
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2013	**5.055**	**287**	**2.286**	**7.919**	**14.257**	**29.804**
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2013	4.744	287	525	9.504	-	**15.060**
Cari dönem amortismanı	177	-	419	724	2.548	**3.868**
Çıkışlar	(2.034)	-	-	(5.156)	-	**(7.190)**
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2013	**2.887**	**287**	**944**	**5.072**	**2.548**	**11.738**
Net kayıtlı değeri 31 Aralık 2013	**2.168**	-	**1.342**	**2.847**	**11.709**	**18.066**

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2014	5.055	287	2.286	7.919	14.257	29.804
İktisap edilenler	-	-	670	718	-	1.388
Çıkışlar	-	-	-	(40)	-	(40)
Transferler	4.564	-	-	-	-	4.564
31 Aralık 2014	**9.619**	**287**	**2.956**	**8.597**	**14.257**	**35.716**
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2014	2.887	287	944	5.072	2.548	11.738
Cari dönem amortismanı	116	-	358	426	3.279	4.179
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Transferler	2.033	-	-	-	-	2.033
31 Aralık 2014	**5.036**	**287**	**1.302**	**5.498**	**5.827**	**17.950**
Net kayıtlı değeri 31 Aralık 2014	**4.583**	-	**1.654**	**3.099**	**8.430**	**17.766**

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.15 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür üç yıl olup, Vergi Usul Kanunu ile uyumlu olarak amortisman oranı %33,33 olarak uygulanmıştır.

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 4.008 TL, birikmiş amortismanı ise 2.133 TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 2.228 TL TL ve 1.688 TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Dönem Başı Net Defter Değeri	540	458
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1.780	347
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar 258 hareketi	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-) (25607 hareket)	(445)	(265)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	1.875	540

1.16 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

1.17 Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Üçüncü Bölüm 2.16.'da belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

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

2012 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nun almış olduğu karar gereğince Ankara Genel Müdürlük Binası'nın satışına karar verilmiş olup, söz konusu tutar maddi duran varlıklar hesabından çıkarılarak net defter değeriyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hesabına aktarılmıştır.

Banka Yönetim Kurulunun 21 Ekim 2013 tarihinde almış olduğu 143 sayılı karar ile Muallim Naci Caddesi No:73 Ortaköy Beşiktaş - İstanbul adresindeki Banka mülkiyetindeki ihtiyaç fazlası eski şube binasının satışına karar vermiştir. (Banka Yönetim Kurulunun 24 Aralık 2013 tarih ve 173 sayılı ile 15 Temmuz 2014 tarih ve 88 sayılı kararları) Ancak çıkılan ihalelerde uygun teklif çıkmaması üzerine ihale iptal edilmiştir. Bina diğer amaçlı gayrimenkuller hesabına alınarak amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Maliyet	-	4.566
Amortisman Gideri	-	(2.034)
Dönem Sonu	-	2.532

1.19 Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	30	45	266	-
Swap İşlemleri	315	1.737	991	44.954
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	133	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**345**	**1.915**	**1.257**	**44.954**

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kar ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	19.241.050	-	13.158.583
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	357.529	-	146.482
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.652.764	-	3.822.660
Toplam	**-**	**24.251.343**	**-**	**17.127.725**

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	22.553.779	-	15.871.734
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.833.373	-	1.414.966
Toplam	**-**	**24.387.152**	**-**	**17.286.700**

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 135.632 TL (31 Aralık 2013: 158.741 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 177 TL (31 Aralık 2013: 234 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

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

2.3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Sendikasyon kredileri	1.798.723	1.272.371
Sermaye benzeri krediler	135.809	158.975
Dünya Bankası	601.612	589.695
TCMB kredileri	19.241.050	13.158.583
Avrupa Yatırım Bankası	1.060.972	634.449
Bank of Tokyo Mitsubishi	282.984	146.390
Mizuho Corporate Bank Ltd	283.431	292.596
Citibank Dublin	185.992	317.460
Doha Bank	139.598	127.407
Standard Chartered Bank	-	105.447
MedioBanca	-	52.971
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	465.010	105.827
ING Bank NV	-	292.682
National Bank of Kuwait	34.981	31.847
J.P. Morgan Chase Bank	156.990	-
Toplam	**24.387.152**	**17.286.700**

Banka, 28 Şubat 2014 tarihinde bir yıl vadeli 293 milyon Avro ve 10 milyon ABD Doları, 17 Temmuz 2014 tarihinde ise 319 milyon Avro ve 16,8 milyon ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi kullanmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu kredinin bakiyesi 1.791.513 TL olup reeskont tutarı 7.210 TL'dir.

Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bakiyesi 135.632 TL'dir. Bu krediye ait reeskont 177 TL olup kredinin toplam bakiyesi 135.809 TL'dir.

Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bakiyeleri 195.040 bin ABD Doları karşılığı 453.448 TL ve 52.180 bin Avro karşılığı 147.436 TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont tutarı toplamı ise 728 TL olup kredinin toplam bakiyesi 601.612 TL'dir.

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 19.241.050 TL tutarında kredisi mevcuttur.

Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan kredinin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bakiyesi 1.057.848 TL, kredinin reeskontu 3.124 TL olup kredinin toplam bakiyesi 1.060.972 TL'dir.

Bank of Tokyo Mitsubishi'den kullanılan 1 yıl vadeli 100 milyon Avro karşılığı 282.550 TL tutarındaki kredinin 434 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 282.984 TL'dir.

Mizuho Corporate Bank Ltd'den kullanılan bir yıl vadeli 100 milyon Avro karşılığı 282.550 TL tutarındaki kredinin 881 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 283.431 TL'dir.

Citibank Dublin'den kullanılan 1 yıl vadeli toplam 80 milyon ABD Doları karşılığı beş adet iskontolu kredinin toplam bakiyesi 185.992 TL'dir.

Doha Bank'tan kullanılan toplam tutarı 60 milyon ABD Doları karşılığı 139.494 TL tutarındaki üç kredinin 104 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 139.598 TL'dir.

ITFC'den kullanılan 1 yıl vadeli 200 milyon ABD Doları karşılığı 464.980 TL tutarındaki kredinin 30 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 465.010 TL'dir.

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

2.3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (devamı)

National Bank of Kuwait'ten sağlanan 3 yıl vadeli 15 milyon ABD Doları karşılığı 34.874 TL tutarındaki kredinin 107 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 34.981 TL'dir.

J.P. Morgan Chase Bank'tan kullanılan 1 yıl vadeli 67.5 milyon ABD Doları karşılığı 156.930 TL tutarındaki kredinin 60 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 156.990 TL'dir.

Banka, 2014 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir:

	Geri ödeme tutarı-ABD doları	Geri ödeme tutarı-Avro	Ödeme tarihi
Club Loan Kredisi- Sendikasyon Kredisi	26.668.000	220.000.000	13 Şubat 2014
Dünya Bankası	4.148.050	1.109.760	3 Mart 2014
Doha Bank	25.000.000	-	12 Mart 2014
Citibank Dublin	23.000.000	-	4 Nisan 2014
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.333	-	15 Nisan 2014
Citibank Dublin	17.000.000	-	21 Nisan 2014
Citibank Dublin	20.000.000	-	9 Haziran 2014
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	17 Haziran 2014
Doha Bank	15.000.000	-	18 Haziran 2014
Citibank Dublin	20.000.000	-	20 Haziran 2014
Citibank Dublin	20.000.000	-	27 Haziran 2014
Citibank Dublin	20.000.000	-	30 Haziran 2014
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	50.000.000	-	30 Haziran 2014
ING Bank NV	-	50.000.000	2 Temmuz 2014
Club Loan Kredisi - Sendikasyon Kredisi	-	195.000.000	4 Temmuz 2014
Citibank Dublin	15.000.000	-	21 Temmuz 2014
Mizuho Corporate Bank Ltd	-	100.000.000	21 Ağustos 2014
Standard Chartered	49.500.000	-	21 Ağustos 2014
Dünya Bankası	4.148.050	1.109.760	1 Eylül 2014
Bank of Tokyo Mitsubishi		50.000.000	16 Eylül 2014
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.333	-	15 Ekim 2014
Citibank Dublin	15.000.000	-	3 Kasım 2014
Doha Bank	20.000.000	-	4 Kasım 2014
Mediobanca	25.000.000	-	25 Kasım 2014
ING Bank NV	-	50.000.000	25 Kasım 2014
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	17 Aralık 2014
ITFC	200.000.000	-	29 Aralık 2014

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2014 ve 2013 yılları içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.068.575	2.645.500
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	58.286	67.156
Tahviller Faiz Reeskontları	43.902	26.484
Toplam	**4.054.191**	**2.604.828**

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.162.450 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.162.450 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (581.225 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık yeniden ihraç gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.162.450 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,000 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

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

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	**151**	**549**	**562**	**902**
Politik Risk Zarar Hesabı	-	549	-	466
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	151	-	562	436
Diğer	3.848	60.667	1.841	153.478
Toplam	**3.999**	**61.216**	**2.403**	**154.380**

Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi, 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. Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun'un 25 Şubat 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 onaltı taksit tutarları 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, Haziran 2014 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 492.800 ABD Doları karşılığı 1.014 TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup, 6111 sayılı Kanun kapsamında yapılandırılan GDF Kaynaklı Irak Kredileri kapanmıştır.

2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı[1]	1.544	17.394	-	39.272
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.544**	**17.394**	**-**	**39.272**

(1) Dördüncü bölüm not 5.2'de açıklanmıştır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayri-nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

2.7.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	28.330	20.948

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 11.318 TL (31 Aralık 2013: 10.304 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 17.012 TL (31 Aralık 2013: 10.644 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 28.330 TL (31 Aralık 2013: 20.948 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Diğer karşılıklar 28.330 TL olup, alt hesaplar 11.318 TL Rusya Federasyonu İçin Ayrılan Serbest Karşılık ve 17.012 TL sigorta karşılık gideridir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.5 Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.5.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

2.7.5.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.7.5.1.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Ödenecek Kurumlar Vergisi[1]	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	22	89
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	941	570
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	140	242
Diğer	1.041	845
Toplam	**2.144**	**1.746**

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

2.7.5.2 Primlere ilşkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	785	798
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.548	1.190
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	68	58
İşsizlik Sigortası–İşveren	137	116
Diğer	-	-
Toplam	**2.538**	**2.162**

2.7.5.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2.7.6 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.7 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LİBOR + 0.75	Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	135.809	-	158.975
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	**135.809**	-	**158.975**

2.7.8 Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

2.7.8.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Hisse Senedi Karşılığı	2.400.000	2.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

2.7.8.3 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
03.04.2014	200.000	-	200.000	-

Banka'nın sermayesi 200.000 TL artırılarak 2.400.000 TL olmuştur. Sermaye artışı 2013 ve önceki yıllarda olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutarlardan karşılanmıştır. Artış 03/04/2014 tarih ve 8542 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır

2.7.8.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.400.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak 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 özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.8.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

2.7.8.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	11.373	10	8.186	35
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**11.373**	**10**	**8.186**	**35**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri yoktur.

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

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	1.613.307	1.219.632
Toplam	**1.613.307**	**1.219.632**

3.3 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise (3.2) maddesinde verilmiştir.

3.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
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	1.613.307	1.219.632
Toplam	**1.613.307**	**1.219.632**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3.5 Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem 31.12.2014				Önceki Dönem 31.12.2013			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	1.613.307	100	-	-	1.219.632	100
Toplam	**-**	**-**	**1.613.307**	**100**	**-**	**-**	**1.219.632**	**100**

3.6 Aşağıdaki tablo kullanılarak I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1.613.307	-	-

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

3.7 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1.651.197**	**3.837.950**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	34.556	2.696.147
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.606.155	1.124.990
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	10.486	16.813
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**471.954**	**143.916**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	471.954	143.916
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (1) (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**2.123.151**	**3.981.866**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskten Korunma Amaçlı	9.608.854	4.698.408
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Risk. Kor. Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (IV)	**9.608.854**	**4.698.408**
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**11.732.005**	**8.680.274**

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

3.7.1 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki uyumsuzlukların en aza indirilerek bilanço risklerinin azami ölçüde korunabilmesi (hedge) açısından türev işlemleri yapılmaktadır. Bu işlemlerden dolayı Banka gerçeğe uygun değer değişim riskine maruz kalmaktadır. Yapılan işlemler sonucunda Banka tarafından ihraç edilen sabit faizli tahvile karşı çapraz döviz swapları ve faiz swapları bulunmaktadır.

Riskten korunma muhasebesine konu olan türev finansal işlemler dışında, Banka'nın ayrıca ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirdiği türev finansal araçlar bulunmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak bu amaçla kullandığı türev finansal araçlar, swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3.8 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Banka, şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu kapsamda, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 137 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 5.940 bin ABD Doları ve 1.510 TL'dır.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 178 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 185.800 TL, 14.699 bin ABD Doları ve 873 Avro'dur.

3.9 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri yoktur.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

4.1 Faiz gelirleri kapsamında

4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	376.213	264.116	220.483	151.243
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	101.247	144.429	76.541	97.691
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	500	83	87	14
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**477.960**	**408.628**	**297.111**	**248.948**

4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	5
Yurtiçi Bankalardan	26.772	2.610	6.748	1.983
Yurtdışı Bankalardan	56	126	128	93
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**26.828**	**2.736**	**6.876**	**2.081**

4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.242	5.367	13.603	2.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	17.437	3.118	15.894	2.789
Toplam	**20.679**	**8.485**	**29.497**	**5.223**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.2 Faiz giderleri kapsamında

4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	88.644	-	31.683
Yurtiçi Bankalara	-	3.932	-	2.408
Yurtdışı Bankalara	-	60.113	-	45.616
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	891	-	1.221
Toplam	-	**153.580**	-	**80.928**

4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	166.677	-	133.021

4.3 Mevduat ve katılma hesapları bakımından

4.3.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

4.3.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

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

4.4 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.5 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Kar	**3.865.646**	**1.890.169**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	248	3.625
Türev Finansal İşlemlerden Kar	222.337	310.088
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.643.061	1.576.456
Zarar (-)	**4.030.465**	**1.937.868**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4.542	1.235
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	181.028	139.711
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.844.895	1.796.922

4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("IKS") kapsamında 71.096 TL tutarındaki (31 Aralık 2013: 51.481 TL) prim gelirini ve IKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 19.488 TL (31 Aralık 2013: 12.430 TL) tutarındaki komisyonu, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabından 29.884 TL tutarı (31 Aralık 2013: 3.001 TL) ve 2014 yılında ise Yurtiçi Kısa Vadeli Kredi Sigortası İşlemleri kapsamında 3.113 TL tutarı diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

2014 ve 2013 yıllarında diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

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

4.7 Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	11.398	5.121
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	11.398	5.121
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	7.382	6.942
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	125	24.590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	125	24.590
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	**18.905**	**36.653**

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

4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Personel Giderleri	77.378	65.657
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.064	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.163	544
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.179	3.868
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	445	265
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	2.034
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18.972	16.804
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.765	3.909
Bakım ve Onarım Giderleri	654	539
Reklam ve İlan Giderleri	88	81
Diğer Giderler	14.465	12.275
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[1]	71.077	50.401
Toplam	**173.214**	**139.573**

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 45.372 TL (31 Aralık 2013: 39.006 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)

4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Gerekmemektedir.

4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama

Bulunmamaktadır.

4.11.3 Azınlık paylarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 11.383 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 10 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve "Menkul Değer Değer Artış Fonu" hesabı altında izlenilen gerçeğe uygun değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde tamamen kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmiş olacaktır.

5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.2.1 Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Bulunmamaktadır.

5.1.2.2 Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar

Bulunmamaktadır.

5.1.2.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

5.2 Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

5.2.2.1 Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.2.2 Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır.

5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2014 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	12.861	11.705

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.5.1 Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

5.6 Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

6.1 Nakit ve nakde şedeğer varlıklara ilişkin bilgiler

6.1.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve efektif deposu	20	13
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	1.019.365	819.099
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	396.439
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.019.385**	**1.215.551**

6.1.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Nakit	**289**	**280**
Kasa ve efektif deposu	41	20
TC Merkez Bankası	248	260
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.066.464**	**1.019.105**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	991.359	1.019.105
Para piyasalarından alacaklar	75.105	-
Nakit Değerler ve Bankalar	**1.066.753**	**1.019.385**
Bankalar reeskontu	(822)	(60)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.065.931**	**1.019.325**

6.1.3 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 89.496 TL (31 Aralık 2013: (41.433 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 28.053 TL (31 Aralık 2013: 531.082 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

6.2.1 Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	524			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

6.2.2 Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DENETİM RAPORU

1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

1.1 Denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

1.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXIMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2014 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Küresel büyüme beklentileri olumsuz seyretmektedir...

2014 yılında ABD ekonomisi diğer gelişmiş ülkelere göre güçlü bir toparlanma eğiliminde olmuştur. ABD Merkez Bankası FED'in 2013 yılında azaltmaya başladığı tahvil alımları, 2014 yılı Ekim ayı itibarıyla sona ermiştir. Bunun sonucunda gelişen ülkeler açısından, ABD'deki toparlanmaya istinaden para politikasında normalleşmeye gitme sürecinde faizlerin ne zaman artacağı önem kazanmaya başlamıştır. Faiz artışını herhangi bir takvime bağlamayan Fed, toplantı tutanaklarında istihdam piyasasındaki gelişmelere ve enflasyona dikkat çekmektedir. İstihdam piyasasında yaşanan görece toparlanmaya karşın doların değerlenme eğiliminde olması dış ticaret kanalıyla büyüme üzerinde aşağı yönlü, Avro Bölgesi'nde görülen deflasyon endişeleri nedeniyle de enflasyon üzerinde aşağı yönlü riskler görülmektedir. Bu çerçevede FED'in faiz artırım kararının zamanlamasına ilişkin beklentiler 2015 yılının ortasından 2016'ya doğru ötelenmeye başlamıştır.

Avro Bölgesi'nde ise yıl boyunca gözlemlenen düşük enflasyon yılsonuna doğru deflasyona dönüşmüştür. Avrupa Merkez Bankası (AMB) hem Avro Bölgesi'nin toparlanması için hem de deflasyonla mücadele için mevduat faizini negatife çekmiş, kredi kanalını çalıştırmak için hedefe yönelik uzun dönemli re-finansman operasyonu (TLTRO) açıklamıştır. Ancak bu politika adımları yeterli olmamış ve Ocak 2015'te AMB'nı tahvil alım programı açıklamaya itmiştir. Yunanistan'da seçimler sonrası yaşanan belirsizlik ve İsviçre'nin yerel para birimi olan Frankı serbest dalgalanmaya bırakması da Avronun değer kaybetmesine neden olmuştur. Avronun değer kaybı dış ticaret kanalı üzerinden büyümeyi olumlu etkileyebilecekken, deflasyon bir yandan hane halkının borç stokunu artırıcı etkide bulunacak diğer yandan ise tüketim harcamalarının ertelenmesine neden olabilecektir. En büyük ihracat pazarımız olan Avro Bölgesi'ndeki bu gelişmeler, Bölge'de büyümenin 2015 yılı içerisinde kırılgan bir yapıya sahip olabileceğine işaret etmektedir.

Uluslararası piyasalarda işlem gören brent petrolünün varil fiyatında yaşanan yüzde 50 düzeyindeki keskin düşüş, 2015 yılında petrol ihraç eden ülkelerde büyüme üzerinde bir baskı yaratabilecekken, petrol ithal eden ülkeler, harcanabilir gelirlerinin artmasına bağlı olarak, büyüme üzerinde olumlu bir etkiyle karşılaşabilecektir. Petrol ihraç eden ülkeler açısından düşük büyümenin yanında bir başka risk unsuru ise bütçelerinin petrol gelirlerine olan bağımlılıklarından kaynaklanmaktadır. Özellikle Rusya'da bütçe gelirlerinin yaklaşık yarısının petrole bağlı gelirler olduğu bilinmektedir. Dolayısıyla bu ülkeler hem büyüme baskısı altında kalmakta hem de genişletici maliye politikası uygulamak için alanları daralmaktadır. Düşük petrol fiyatlarının, küresel talepteki daralma ve ABD'deki kaya gazı-petrolü üretimi göz önüne alındığında yeniden 100 dolar seviyesine yönelmesi beklenmemektedir.

Japonya'da uygulanan Abenomics programı sorgulanmaya başlanması üzerine Başbakan Abe erken seçime giderek politikalarına güvenoyu almıştır. Çin ise büyüme kompozisyonunu değiştirmeye yönelik yapısal reformlar yapmaktadır. Çin'deki büyüme oranı yüzde 7,3'e kadar gerilese de ekonominin sert biçimde yavaşlaması beklenmemektedir.

Türkiye Ekonomisi

Türkiye ekonomisi 2014 yılının ilk çeyreğinde yüzde 4,8 gibi hızlı bir büyüme sergilemekle birlikte ikinci ve üçüncü çeyrekte büyüme giderek yavaşlayarak yüzde 1,7'ye kadar düşmüştür. Bunda önemli ihracat pazarlarımızda yaşanan jeopolitik riskler ve en büyük ihracat pazarımız olan

AB'deki toparlanmanın yavaşlaması etkili olmuştur. Yıllık büyümenin, ilk üç çeyrekte yüzde 2,9 oranında gerçekleştiği ve öncü göstergelere göre 2014 yılının son çeyreğinde yavaşlamanın devam edebileceği göz önüne alındığında, büyümenin 2014 yılında yüzde 2,5 seviyesine yakın gerçekleşebileceği tahmin edilmektedir. 2015 yılında ise dış talep koşullarının olumsuz seyri göz önüne alındığında iç talebin görece önemli olacağı değerlendirilmektedir. Petrol fiyatlarındaki düşüş ve 2014'te tarım sektörünün sergilediği olumsuz performansın 2015'te telafi edilmesi 2015 yılı büyüme performansının olumlu noktaları olarak dikkat çekmektedir.

BDDK önlemleri ile iç talebin daralması ithalat üzerinde olumlu bir etki yaratırken, 2014 yılında TL'de yaşanan değer kaybı ihracat üzerinde geçici de olsa olumlu etki bırakarak dış ticaret açığımızın daralmasına katkı sunmuştur. Bu çerçevede ihracat yüzde 3,9 oranında artış göstererek 157,7 milyar dolar, ithalat ise yüzde 3,7 oranında azalarak 242,2 milyar dolara gerilemiştir. Böylece, dış ticaret açığı yüzde 15 daralarak 84,5 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir.

Hem dış ticaret açığının azalması hem de petrol fiyatlarındaki düşüş ile birlikte cari açık da önemli ölçüde gerilemiştir. Yılsonu itibariyle cari açığın GSYH'ya oranının yüzde 5,8'a kadar gerilediği tahmin edilmektedir.

2014 yılında yaşanan kur şoku ve kuraklık nedeniyle enflasyonun yukarı yönlü bir eğilim izlediği görülmektedir. Bununla birlikte yılın ikinci yarısından itibaren fiyatlama davranışlarında görülen bozulmalar da enflasyonun yukarı yönlü hareketini desteklemiştir. 2015 yılında enflasyonun kurdaki geçiş etkisinin hafiflemesi, enflasyon beklentilerindeki toparlanma, tarım fiyatları enflasyonunun tarihsel normallere dönmesi ve petrol fiyatlarındaki düşüşün etkisiyle önemli ölçüde gerilemesi ve yıl sonu itibariyle yüzde 5,5 seviyesine ulaşması beklenmektedir.

Türk Eximbank'ın 2014 yılında ihracata sağladığı destek, bir önceki yılın aynı dönemine göre %11 oranında artarak 31,1 milyar dolara ulaştı…

Türk Eximbank'ın 2014 yılında ihracat sektörüne kullandırdığı toplam nakdi kredi desteğinin 18,5 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu dönemde kısa vadeli ihracat kredisinden yararlanan firma sayısı 4.958 olup, bunların %76'sı (3.777 firma) KOBİ'dir. 2014 yılında orta-uzun vadeli krediler ile uluslararası krediler bir önceki yıla göre %65 oranında artarak 1,6 milyar dolara ulaşmıştır. Öte yandan, Kısa Vadeli Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2014 yılında geçen yıla göre %22 oranında artarak yaklaşık 11 milyar dolar olarak gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 34,6 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programları çerçevesinde limit tahsis edilen aktif alıcı sayısı ise 60 bini aşmıştır. Bu gelişmeler sonucunda, Türk Eximbank tarafından ihracat sektörüne sağlanan nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği %11'lik bir artışla 31,1 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir. Böylelikle, 2014 yılında ülkemiz ihracatına sağlanan finansal destek oranı ise %19,7'ye yükseltilmiştir.

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 Ekim 2014'te 11 milyar dolardan 14 milyar dolara yükseltmiştir. Ayrıca, tüm vade seçeneklerinde faiz oranları 0,25 puan indirilmiştir. Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamında ise faktoring şirketlerinin cirolayacağı senetlerin iskonto edilmesi suretiyle finansman sağlanmasına yönelik çalışmalar sonuçlandırılma aşamasına getirilmiştir. Bu çerçevede 1 Ocak – 31 Aralık 2014 döneminde Reeskont Kredileri kapsamında 15,1 milyar dolar tutarında kredi kullandırılmıştır. Bunun sonucunda Reeskont kredilerinin Banka'nın toplam kısa vadeli kredileri içindeki payı yaklaşık %82 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, daha fazla ihracatçımıza

ulaşılabilmesi amacıyla, katılım bankalarına daha önce açılan gayri nakdi kredi limitlerine ek olarak nakdi kredi limiti de tanınarak Katılım Bankaları Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi programı yürürlüğe konulmuştur. Üç katılım bankası kendilerine tanınan limitler kapsamında ihracatçı, imalatçı ve ihracat bağlantılı mal üreten imalatçı firmalara 1 yıl vadeli döviz kredisi kullandırmaya başlamıştır.

Bankamızca kullandırılan ihracat kredilerinin faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre 31 Aralık 2014 itibariyle TL kredilerinde (faiz oranı haftalık belirlenen TL reeskont kredisi hariç) %6,09 - %7,59, döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,50 – LIBOR+%3,50 / EURIBOR+%3,25 aralığındadır.

Öte yandan, Uluslararası Kredi Programlarına ivme kazandırılması ve Türk mal ve hizmetlerinin desteklenmesine yönelik işlem hacminin artırılması amacıyla, devlet garantisi sağlanmasında yaşanan güçlükler nedeniyle, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen yurt dışındaki bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için yapılan çalışmalar çerçevesinde, 2014 yılında, Rusya, Moğolistan, Azerbaycan, Gürcistan, Belarus ve Kazakistan'da yerleşik 9 bankaya toplam 374,1 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir. Böylelikle limit tahsis edilen yurt dışı banka sayısı 17'ye, tahsis edilen limit tutarı ise 771,1 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır. Ayrıca, uluslararası ticaretin finansmanına yönelik olarak geliştirilen iki yeni program ile ürün çeşitliliği de artırılmıştır. Türk firmalarının vadeli satış imkânlarının artırılması ve sevk sonrası aşamada finansman ihtiyaçlarının karşılanması için Poliçe/Akreditif İskonto Programı uygulamaya konulmuştur. Söz konusu Programı çerçevesinde Bankamız Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı kapsamında satış sözleşmesi bazında sigortalanan ihracat işlemlerine ilişkin düzenlenen kambiyo senedi niteliğindeki poliçeler ile vadeli ihracat akreditifleri iskonto edilmektedir. Kredi programı kapsamında özellikle orta-uzun vadeli finansman gerektiren katma değeri yüksek ileri teknoloji ürünleri ve yatırım malları ihracatının finanse edilmesi hedeflenmekte olup, kredi programından orta ve uzun vadeli satış yapan ve teminat sorunu nedeniyle kredi kullanmakta sıkıntı yaşayan KOBİ'lerin de faydalanmasını beklenmektedir. Ayrıca, Aralık 2013'te yürürlüğe giren Yurtiçi Bankalar Alıcı Kredisi Programı ile Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların, yurt dışındaki şube, iştirak ve muhabir bankaları aracılığıyla, Türkiye'den mal ithal etmek isteyen alıcılara kredi kullandırılmaktadır. Yeni uygulamaya konulan her iki kredi programı kapsamında ilk kredi kullandırımları 2014 yılında gerçekleştirilmiştir.

Sigorta programlarımız kapsamında ise, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası halen en yoğun kullanılan programımız iken, 2013 yılı sonunda uygulamaya konulan ve ihracatçılarımızın yurt içi alacaklarını da teminat altına almalarına imkan tanıyan Yurt İçi Kredi Sigortası programına da yoğun bir ilgi yaşanmıştır. Ayrıca, ihracatçılarımızın teminat sorununu hafifletmek amacıyla, Merkez Bankası kaynaklı Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamında Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Poliçesinin teminat olarak kabul edilmesine yönelik uygulama 2014 yılında da sürdürülmüş olup, Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Prgramı kapsamında ihracatçı firmalarımızın yaklaşık 253 milyon dolarlık sigortalı sevkiyatları için finansman imkanı sağlanmıştır.

2014 yılında Bankamızın sermayesi 2,2 milyar TL'ndan 2,4 milyar TL'na yükseltilmiştir. Ayrıca, yurt dışı piyasalardan toplam 2,2 milyar dolar kaynak sağlamıştır. Bunlara ek olarak, 2014 Yılı İş Programımız kapsamında orta-uzun vadeli döviz kredilerinin bilançodaki payının artırılması hedefi ve genel finansman ihtiyacı çerçevesinde tahvil ihracı yoluyla uluslararası sermaye piyasalarından 500 milyon dolar tutarında kaynak sağlanmıştır. Aynı dönemde toplam 1,4 milyon dolarlık borç geri ödemesi de gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 31.12.2014 tarihi itibariyle bilanço büyüklüğü 33,7 milyar TL (14,5 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın aktifinin %95'i kredilerden, %3'ü likit varlıklardan, %2'si ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin bakiyesi 32 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %38 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %76'sını oluşturan 24,3 milyar TL kısa vadeli kredilere, %24'ünü oluşturan 7,5 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,4 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Türk Eximbank'ın 33,7 milyar TL olan toplam pasiflerinin %13'ü, 4,3 milyar TL özkaynaklardan, %85'i, 28,6 milyar TL yabancı kaynaklardan ve %2'si, 766 milyon TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

4,3 milyar TL tutarındaki özkaynakların %56'sı (2,4 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %34'ü (1,4 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %10'u (427 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 28,6 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 19.241 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 4.054 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 3.569 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 1.442 milyon TL'si sendikasyon kredilerinden, 135 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden ve 220 milyon TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2014 tarihi itibariyle 2,4 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

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

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2014 tarihi itibariyle %121 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 963 milyon TL olup, bunun %92'sini oluşturan 887 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 333 milyon TL olup, bunun %50'sini oluşturan 167 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %46'sını oluşturan 153 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizlerdir. Diğer faiz gideri 13 milyon TL olup, net faiz geliri 629 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2014 tarihi itibariyle 427 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı % 1,3, özkaynak kârlılığı ise %11 olarak gerçekleşmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde; Bankamız muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, bağımsız denetim firması Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek, 11/02/2015 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31/12/2014 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Cavit DAĞDAŞ
Başkan V.

Hayrettin KAPLAN
Üye

Oğuz SATICI
Üye

Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye

Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye

A.Doğan ARIKAN
Üye