Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
13 Şubat 2014
Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile 91 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 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 uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek 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 insiyatifine 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.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 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.

Diğer Husus

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 14 Şubat 2013 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

İstanbul,
13 Şubat 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Üntel Sok. 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.

13 Şubat 2014

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.	Stadartlarda değişiklikler ve yorumlar (2.2)	12-13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (2.4)	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (2.5)	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (2.6)	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (2.7)	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (2.8)	15
VIX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (2.9)	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.10)	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (2.11)	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.12)	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.13)	16-17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.14)	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (2.15)	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (2.16)	17-18
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (2.17)	18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (2.18)	18
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (2.19)	18
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (2.20)	18
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (2.21)	18
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (2.22)	19
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (2.23)	19

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (1)	20-23
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (2)	23-24
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar (3)	25-35
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (4)	36
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar (5)	36-41
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (6)	41-46
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar (7)	47-56

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (1)	57-68
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (2)	69-76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (3)	77-80
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (4)	81-86
VII.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (5)	87-88
VIII.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)	89-90
VIX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama (7)	90

ALTINCI BÖLÜM

DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (18.1)	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (18.2)	91

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 Mahallesi Üntel Sok. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 31 Aralık 2013

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

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

(*) Genel Müdür Yardımcısı Cenan AYKUT'un 25 Kasım 2013 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlük makamına bağlı müşavir olarak atanmış olup, aynı görevi yapmak üzere Enis GÜLTEKİN 17 Aralık 2013 tarihinde atanmıştır.

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	2.200.000	-

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 veya döviz kazandırma maksadına 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.

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.

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 31/12/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1.1)	**280**	**-**	**280**	**551**	**19.625**	**20.176**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**		**97.016**	**75.030**	**172.046**	**476.982**	**34.370**	**511.352**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		97.016	75.030	172.046	476.982	34.370	511.352
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		49.189	64.081	113.270	475.382	8.189	483.571
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1.3)	47.827	10.949	58.776	1.600	26.181	27.781
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(1.4)	**195.178**	**823.927**	**1.019.105**	**118.516**	**680.420**	**798.936**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**396.439**	**-**	**396.439**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	396.439	-	396.439
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(1.6)	**17.351**	**-**	**17.351**	**19.220**	**-**	**19.220**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.351	-	17.351	19.220	-	19.220
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(1.7)	**5.325.907**	**17.709.129**	**23.035.036**	**3.191.152**	**10.160.908**	**13.352.060**
6.1	Krediler ve Alacaklar		5.325.907	17.709.129	23.035.036	3.191.152	10.160.908	13.352.060
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		5.325.907	17.709.129	23.035.036	3.191.152	10.160.908	13.352.060
6.2	Takipteki Krediler		117.478	-	117.478	112.383	-	112.383
6.3	Özel Karşılıklar		(117.478)	-	(117.478)	(112.383)	-	(112.383)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(1.8)	**193.318**	**45.053**	**238.371**	**258.398**	**41.951**	**300.349**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		193.318	45.053	238.371	258.398	41.951	300.349
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)	**-**	**13.803**	**13.803**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	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)	**18.066**	**-**	**18.066**	**18.575**	**-**	**18.575**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(1.15)	**540**	**-**	**540**	**458**	**-**	**458**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		540	-	540	458	-	458
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**	**1.227**	**-**	**1.227**
18.1	Satış Amaçlı		2.532	-	2.532	1.227	-	1.227
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(1.19)	**72.230**	**220.402**	**292.632**	**26.424**	**23.251**	**49.675**
	AKTİF TOPLAMI		**5.922.418**	**18.887.344**	**24.809.762**	**4.507.942**	**10.960.525**	**15.468.467**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31/12/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
			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)	**1.257**	**44.954**	**46.211**	**10.340**	**18.718**	**29.058**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(2.3.1)	**-**	**17.127.725**	**17.127.725**	**-**	**8.944.730**	**8.944.730**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**163.945**	**-**	**163.945**	**10.006**	**-**	**10.006**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		163.945	-	163.945	10.006	-	10.006
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(2.3.3)	**-**	**2.604.828**	**2.604.828**	**-**	**2.238.610**	**2.238.610**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	2.604.828	2.604.828	-	2.238.610	2.238.610
VI.	**FONLAR**		**28**	**-**	**28**	**45**	**-**	**45**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		28	-	28	45	-	45
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**33.555**	**400.552**	**434.107**	**19.425**	**107.249**	**126.674**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(2.4)	**2.403**	**154.380**	**156.783**	**5.602**	**106.158**	**111.760**
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)	**-**	**39.272**	**39.272**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	39.272	39.272	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(2.7)	**172.115**	**-**	**172.115**	**165.391**	**-**	**165.391**
12.1	Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		20.953	-	20.953	21.171	-	21.171
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		20.948	-	20.948	14.006	-	14.006
XIII.	**VERGİ BORCU**	(2.7.5)	**3.908**	**-**	**3.908**	**3.067**	**-**	**3.067**
13.1	Cari Vergi Borcu		3.908	-	3.908	3.067	-	3.067
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(2.7.5)	**-**	**158.975**	**158.975**	**-**	**163.762**	**163.762**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(2.7.6)	**3.901.830**	**35**	**3.901.865**	**3.675.297**	**67**	**3.675.364**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.200.000	-	2.200.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		607.439	35	607.474	609.872	67	609.939
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		8.186	35	8.221	10.215	67	10.282
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		599.253	-	599.253	599.657	-	599.657
16.3	Kâr Yedekleri		848.464	-	848.464	844.234	-	844.234
16.3.1	Yasal Yedekler		268.093	-	268.093	256.388	-	256.388
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		557.628	-	557.628	565.103	-	565.103
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4	Kâr veya Zarar		245.927	-	245.927	221.191	-	221.191
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		245.927	-	245.927	221.191	-	221.191
16.5	Azınlık Payları							
	PASİF TOPLAMI		**4.279.041**	**20.530.721**	**24.809.762**	**3.889.173**	**11.579.294**	**15.468.467**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM 31/12/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.768.648**	**11.721.449**	**14.490.097**	**2.081.096**	**7.737.858**	**9.818.954**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(3.2)	**-**	**1.219.632**	**1.219.632**	**-**	**682.148**	**682.148**
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	1.219.632	1.219.632	-	682.148	682.148
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.125.511**	**3.464.680**	**4.590.191**	**1.225.602**	**1.842.304**	**3.067.906**
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		1.125.511	3.173.250	4.298.761	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.125.511	3.173.250	4.298.761	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1.643.137**	**7.037.137**	**8.680.274**	**855.494**	**5.213.406**	**6.068.900**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	4.698.408	4.698.408	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	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		1.643.137	2.338.729	3.981.866	855.494	5.213.406	6.068.900
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.345.080	1.351.067	2.696.147	507.719	493.947	1.001.666
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	1.351.067	1.351.067	38.105	456.377	494.482
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.345.080	-	1.345.080	469.614	37.570	507.184
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		289.987	978.919	1.268.906	347.775	4.719.459	5.067.234
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	550.264	550.264	89.977	470.562	560.539
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		289.987	284.739	574.726	257.798	319.033	576.831
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	71.958	71.958	-	1.964.932	1.964.932
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	71.958	71.958	-	1.964.932	1.964.932
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8.070	8.743	16.813	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		8.070	-	8.070	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	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)**		**121.136**	**11.646.032**	**11.767.168**	**67.262**	**7.426.052**	**7.493.314**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**22.413**	**198.950**	**221.363**	**23.232**	**180.975**	**204.207**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	14.223	14.223	-	11.983	11.983
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		9.400	83.954	93.354	10.220	87.299	97.519
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		13.013	100.773	113.786	13.012	81.693	94.705
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**98.723**	**11.447.082**	**11.545.805**	**44.030**	**7.245.077**	**7.289.107**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.889.784**	**23.367.481**	**26.257.265**	**2.148.358**	**15.163.910**	**17.312.268**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V. Bölüm)	**CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/12/2013)**	**ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(4.1)	**603.088**	**573.737**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		546.059	467.415
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8.957	22.239
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12.255	13.014
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		34.720	70.610
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		16.037	39.259
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		18.683	31.351
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.097	459
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(4.2)	**218.900**	**178.037**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		80.928	80.444
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		133.021	90.785
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4.951	6.808
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**384.188**	**395.700**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(1.174)**	**(1.182)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.159	4.968
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		4.159	4.968
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(5.333)	(6.150)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(5.333)	(6.150)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(4.4)	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(4.5)	**(47.699)**	**(58.981)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.390	6.833
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		170.377	10.452
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(220.466)	(76.266)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4.6)	**86.838**	**88.270**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**422.153**	**423.807**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(4.7)	**36.653**	**61.565**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(4.8)	**139.573**	**141.051**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**245.927**	**221.191**
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)	**245.927**	**221.191**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**		**245.927**	**221.191**
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)	**245.927**	**221.191**
23.1	Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,11430	0,11060

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 31/12/2013	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(2.029)**	**6.714**
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**	**(404)**	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	-	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(2.433)**	**6.714**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(32)**	**(62)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(32)	(62)
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)**	**(2.465)**	**6.652**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ 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 (31/12/2012)																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2.000.000**	-	-	-	**225.995**	-	**564.975**	**622.400**	-	**230.256**	**3.630**	-	-	-	-	**3.647.256**	-	**3.647.256**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.000.000**	-	-	-	**225.995**	-	**564.975**	**622.400**	-	**230.256**	**3.630**	-	-	-	-	**3.647.256**	-	**3.647.256**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**6.652**	-	-	-	-	**6.652**	-	**6.652**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**221.191**	-	-	-	-	-	-	**221.191**	-	**221.191**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**30.393**	-	**128**	-	-	**(230.256)**	-	-	-	-	-	**(199.735)**	-	**(199.735)**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(199.735)	-	-	-	-	-	**(199.735)**	-	(199.735)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	30.393	-	128	-	-	(30.521)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**2.000.000**	-	-	-	**256.388**	-	**565.103**	**622.400**	**221.191**	-	**10.282**	-	-	-	-	**3.675.364**	-	**3.675.364**
	CARİ DÖNEM (31/12/2013)																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.000.000**	-	-	-	**256.388**	-	**565.103**	**622.400**	-	**221.191**	**10.282**	-	-	-	-	**3.675.364**	-	**3.675.364**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.061)**	-	-	-	-	**(2.061)**	-	**(2.061)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**200.000**	-	-	-	-	-	**(7.475)**	-	-	**(192.525)**	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		200.000	-	-	-	-	-	(7.475)	-	-	(192.525)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	(404)	-	-	-	-	-	-	-	(404)	-	(404)
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**245.927**	-	-	-	-	-	-	**245.927**	-	**245.927**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**11.705**	-	-	-	-	**(28.666)**	-	-	-	-	-	**(16.961)**	-	**(16.961)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.961)	-	-	-	-	-	(16.961)	-	(16.961)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	11.705	-	-	-	-	(11.705)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**2.200.000**	-	-	-	**268.093**	-	**557.628**	**621.996**	**245.927**	**192.525**	**8.221**	-	-	-	-	**3.901.865**	-	**3.901.865**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI		
			Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(V. Bölüm)	(01/01/2013-31/12/2013)	(01/01/2012-31/12/2012)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**				
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**			**467.710**	**303.917**
1.1.1	Alınan Faizler			600.464	562.061
1.1.2	Ödenen Faizler			(195.951)	(164.277)
1.1.3	Alınan Temettüler			-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar			4.159	4.969
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar			159.835	84.953
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			24.699	21.137
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler			(83.221)	(77.690)
1.1.8	Ödenen Vergiler			(841)	(1.740)
1.1.9	Diğer			(41.433)	(125.496)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**			**(788.225)**	**(970.571)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			353.632	(136.910)
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			934	(18)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış			(9.676.712)	(5.299.591)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış			(242.957)	(14.334)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)			8.245.796	4.290.669
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)			531.082	189.613
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**			**(320.514)**	**(666.654)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**				
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**			**75.468**	**191.556**
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)	(6.394)	(12.061)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller			20.503	7.408
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			-	(1.211)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1.8.4)	(100.026)	(88.308)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1.8.4)	161.732	287.169
2.9	Diğer			(347)	(1.441)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**				
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**			**(47.461)**	**1.064.781**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit			-	1.264.516
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			(30.500)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları			-	-
3.4	Temettü Ödemeleri			(16.961)	(199.735)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler			-	-
3.6	Diğer			-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**			**97.275**	**(42.039)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**			**(195.232)**	**547.644**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		(6.1.2)	**1.214.557**	**666.913**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		(6.1.2)	**1.019.325**	**1.214.557**

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2013 (*)	**ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012**
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**250.852**	**225.705**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.925	4.514
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	4.925	4.514
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**245.927**	**221.191**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	11.060
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**210.131**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	10.507
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	10.507
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 (-)	-	4.600
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	1.854
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	1.854
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 (-)	-	645
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	192.525
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	0,114	0,111
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11	11
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, 2013 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

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 2013 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,1164 TL, Avro kur değeri 2,9143 TL, 100 Yen kur değeri 2,0129 TL ve GBP kur değeri 3,4971 TL'dir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen yeni standartlar dışında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak hazırlanmıştır.

•TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü (bakınız (i))

•TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (2011) (bakınız (ii))

Değişikliklerin yapısı ve etkisi aşağıda ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

(i) Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü, gerçeğe uygun değeri tanımlamakta, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin çerçeveyi ve gerçeğe uygun değer ölçümü ile ilgili açıklama gerekliliklerini ortaya koymaktadır. TFRS 13, diğer TFRS'lerin gerekli kıldığı hallerde gerçeğe uygun değerin nasıl ölçüleceğini açıklamaktadır.

Gerçeğe uygun değer, mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesiyle belirlenir. Standart aynı zamanda TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar standardına yer alan açıklama gereklilerinin yerine geçmekte ve bu gereklilikleri genişletmektedir.

TFRS 13 geçiş maddeleri uyarınca, Banka ileriye dönük gerçeğe uygun yeni değer ölçümü uygulamıştır ve yeni açıklamalar için herhangi bir karşılaştırmalı bilgi sunmamıştır. Bu değişimin Banka'nın varlık ve yükümlülüklerin ölçümleri üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

(ii) Çalışanlara sağlanan faydalar

TMS 19 (2011) standardındaki değişikliğin uygulanması sonucunda, tüm aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

Muhasebe politikasındaki bu değişiklikten önce aktüeryal farklar kar veya zararda muhasebeleştiriliyordu. Muhasebe politikasındaki değişikliğin önemli bir etkisinin olmaması nedeniyle karşılaştırma olarak verilen 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar yeniden düzenlenmemiştir.

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu konsolide finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar:

• TFRS 9 Finansal Araçlar (bakınız (i))

• TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum (değişiklik): Finansal varlık ve Finasal Borçların Netleştirilmesi (bakınız (ii))

(i) Finansal Araçlar

TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak Nisan 2010'da yayımlanmıştır.

27 Nisan 2010 tarih ve 27564 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 Finansal Araçlar standardı, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akışları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

(i) Finansal Araçlar (devamı)

Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir. TFRS 9, 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

(ii) TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum (değişiklik): Finansal varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi

Yapılan değişiklik ile "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" 'eş zamanlı tahakkuk ve ödeme' ifadelerine anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletmeler TFRS 7'deki değişikliklere istinaden gerekli açıklamaları yaptıysa bu değişikliğin erken uygulamasına izin verilmektedir. Banka, bu değişikliğin erken uygulanmasını planlamamaktadır ve söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

2.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.4 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.

2.5 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.

2.6 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.

2.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul AŞ'de ("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 2.4 nolu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.7 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, Hazine Bonoları, ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

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

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

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

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

2.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

2.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan 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.

2.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar	:	%33

2.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	:	%2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	:	%6-33

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.13 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.

2.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle 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.

2.15 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.

2.16 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.16 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 404 TL özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olup, hizmet ve faiz maliyeti olarak hesaplanan 653 TL ise gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Hesaplama yapılırken kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

Varsayımlar	
İskonto oranı	%9,40
Enflasyon	%6,40
Maaş artış oranı	%7,40

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 12.193 TL' dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 8.760 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

2.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden 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.

2.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, iki adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.058.200 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,37 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır. Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.058.200 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,87 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (529.100 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplamış olduğu 26.263 bin ABD Doları karşılığı 55.582 TL'yi ilgili hesaplara intikal ettirmiştir.

2.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. 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 yapılmakta olup, 2012 yılı kar payı dağıtımı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Genel Kurul yetkilerine haiz olan Başbakan Yardımcısı tarafından 29 Mart 2013 tarihli itibarıyla onaylanmıştır.

2.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

2.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.22 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.

2.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

1 Sermaye yeterliliği standart oranı

1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %26,19'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)	670.853	-	-	1.025.285	11.069	267.130	22.724.106	5.470	331.122	1.200.443	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	433.910	-	-	-	-	267.130	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	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	-	-	-	1.025.285	-	-	22.724.106	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.196.753	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.470	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	11.069	-	-	-	-	3.690	-	-
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)	236.943	-	-	-	-	-	-	-	331.122	-		-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

		Banka	
		Cari Dönem 31.12.2013	**Önceki Dönem 31.12.2012**
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.059.350	1.042.485
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	125.588	112.860
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	48.194	55.951
	Özkaynak	4.036.256	3.803.588
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%26,19	%25,12

1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	**Önceki Dönem 31.12.2012**
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.200.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.200.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.253	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	848.464	844.234
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	245.927	221.191
Net Dönem Kârı	245.927	221.191
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	20.948	14.006
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	11.709	9.883
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	540	458
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**3.902.343**	**3.668.747**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	3.699	4.627
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	133.913	134.841
SERMAYE	**4.036.256**	**3.803.588**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**4.036.256**	**3.803.588**

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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	TUTAR
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	26.568
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.025
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	95.533
(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	160
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.302
(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)	125.588
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.569.850

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

	Cari Dönem 31.12.2013			Önceki Dönem 31.12.2012		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz Oranı Riski	32.870	66.972	19.954	37.378	69.709	15.751
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	74.075	102.685	55.333	47.260	58.785	36.642
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	30	166	16	14	148	18
Karşı Taraf Kredi Riski	2.322	2.645	1.934	887	2.787	2.511
Toplam Riske Maruz Değer	1.366.213	2.155.850	965.463	1.069.238	1.642.863	686.525

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'inci maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte, Bankacılık Kanunu'nun 54'üncü maddesinde getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda özen göstermektedir.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan hesap durum belgesi ve eki olan kar-zarar cetvelleri ve bu işlemler için alınan nakdi, gayri nakdi teminatlar İç Kontrol ve Teftiş Başkanlığı'nca düzenli olarak denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı ve Kredi Takip ve Risk İzleme 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 Banka'nın, kredi riskinin önemli ölçüde yükseldiği hallerde vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri muhtelif yollarla kısa sürede sona erdirerek toplam riskinde azaltma yoluna gitmesinin makul bir fayda sağlamaktan uzak kalacağı düşünülmektedir.

Öte yandan, ihracatçılar için forward işlemi yapılmadığından, Banka halihazırda "kredi ve 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 Banka'nın "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. 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.

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/ 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 A.Ş.'ne 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 yönetiminin 21 Temmuz 2011 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi Kararı ile kredinin anapara ve/veya faizinin vadesinde ödenmemesi durumunda ilgili alacağın tamamının (Ülke Kredileri hariç) vadeyi izleyen azami 30 güne kadar "Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabında", bu tarihten sonra 60 güne kadar "Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabında" izlenmesi, ancak teminat tutarındaki yetersizlikler ve teminat unsurlarına rücu süreleri dikkate alınarak, borçlunun mali yapısına ilişkin olumsuz gelişmeler ve banka çıkarlarının korunması bakımından gerekli görülen durumlarda ilgili alacağın tamamının (Ülke Kredileri hariç) vadeyi izleyen 90 günlük süreler beklenmeksizin tahsil edilmemiş tutarların "Donuk Alacaklar Hesaplarına" alınması, "Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabına" alınmasına neden olan tutarın tamamen geri ödenmesi durumunda henüz vadesi gelmemiş diğer kredilerin değerlendirilmek suretiyle yeniden sınıflandırılmasına karar verilmiştir.

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 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 10.304 TL (31 Aralık 2012: 8.681 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3 Kredi riski (devamı)

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 10.644 TL (31 Aralık 2012: 5.325 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2013 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 288.772 TL tutarında, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında ise 39.687 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 iptal etmiştir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %66 ve %72'dir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %78 ve %85'tir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %63 ve %72'dir.

31 Aralık 2013 ve 2012 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 %1'dir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %72 ve %72'dir.

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 31.12.2013		**Önceki Dönem 31.12.2012**	
	Kurumsal	**Personel kredisi**	**Kurumsal**	**Personel kredisi**
Standart krediler	22.989.869	5.480	13.292.996	2.619
Yakın izlemedeki krediler	39.687	-	56.445	-
Takipteki krediler	117.478	-	112.383	-
Brüt	**23.147.034**	**5.480**	**13.461.824**	**2.619**
Özel karşılık	(117.478)	-	(112.383)	-
Net	**23.029.556**	**5.480**	**13.349.441**	**2.619**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2013 ve 2012 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 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
30 güne kadar gecikmeli	-	2.845
30-60 gün arası gecikmeli	39.687	-
60-90 gün arası gecikmeli	-	53.600
Toplam	**39.687**	**56.445**

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Yakın izlemedeki krediler	48.872	65.946
Takipteki krediler	416.166	643.937
Toplam	**465.038**	**709.883**

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 4.934.019 TL (31 Aralık 2012: 3.727.755 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 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
	Derecelendirme Sınıfı	Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%69	%59
Orta	3	%18	%23
Yüksek	4	%13	%18

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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	Krediler	**Özel Karşılık (%)**	**Krediler**	**Özel Karşılık (%)**
Standart krediler	%99,32	-	%98,75	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,17	-	%0,42	-
Takipteki krediler	%0,51	%100	%0,83	%100
Toplam	%100	%0,51	%100	%0,83

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2013	**Önceki Dönem 31.12.2012**
Bankalar	1.019.105	798.936
Para Piyasalarından Alacaklar	-	396.439
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	4.934.019	3.727.755
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	202.620	182.011
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	17.898.397	9.442.294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(1)	113.270	483.571
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	58.776	27.781
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	238.371	300.349
Diğer Varlıklar	31.154	38.440
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	1.219.632	682.148
Taahhütler	-	-
Toplam	**25.715.344**	**16.079.724**

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

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	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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar(Net)	TP	YP	Toplam
1	Tarım																			
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	593.876	2.078.445	49.545	-	-	-	-	-	-	-	28.287	627.912	2.122.241	2.750.153
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	59.186	207.141	4.938	-	-	-	-	-	-	-	2.819	62.578	211.506	274.084
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	153.368	536.759	12.795	-	-	-	-	-	-	-	7.305	162.158	548.069	710.227
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	4.039.602	14.137.795	337.011	-	-	-	-	-	-	-	192.412	4.271.120	14.435.700	18.706.820
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İnşaat	109.019	-	-	-	-	-	-	-	14.759	-	-	-	-	-	-	-	-	123.778	123.778
4	Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.019.045	-		-	-	-	-	-	-	-	-	195.136	823.909	1.019.045
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Diğer	478.001	-	-	-	-	152.187	1.667.787	16.153	-	-	-	-	-	-	-	337.242	441.651	2.209.719	2.651.370
6	**Toplam**	**587.020**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.017.264**	**18.627.927**	**420.442**	**14.759**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**568.065**	**5.760.555**	**20.474.922**	**26.235.477**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35.886	10.595	11.658	55.245	473.635
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	1.258.097	485.286	783.578	2.672.501	817.802
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.483.244	2.007.875	6.663.800	5.060.574	3.412.498
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	34.317	41.186	148.651	109.760	86.528
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	14.759
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	-	-	-	568.044

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

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	670.853	-	525.817	5.644.558	5.470	19.388.780	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	670.853	-	1.025.285	23.002.305	5.470	1.531.565	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	-	3.528	-	3.528
2	Enerji	-	576	-	576
3	Gıda	-	3.897	-	3.897
4	Tekstil	-	41.505	-	41.505
5	Kağıt ve Ürünleri	-	773	-	773
6	Kimya ve Ürünleri	-	78	-	78
7	Metal Sanayi	-	1.479	-	1.479
8	Elektrikli Ev Aletleri	-	1.757	-	1.757
9	Gemi	-	42.416	-	42.416
10	Motorlu Araçlar	-	425	-	425
11	Mobilya	-	179	-	179
12	İnşaat	-	150	-	150
13	Nakliyat	-	18	-	18
14	Danışmanlık	-	288	-	288
15	Diğer	-	20.409	-	20.409
	Toplam	**-**	**117.478**	**-**	**117.478**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	112.383	30.232	25.137	-	117.478
2	Genel Karşılıklar	130.214	62.475	62.475	-	130.214

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	2.717.458
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	1.613.442
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	84.614
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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4 Operasyonel risk

Operasyonel riske ilişkin olarak aşağıdaki hususlar açıklanır;

Banka'nın 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	340.903	323.149	299.822	3/3	15	48.194
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						602.425

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 Banka'nın 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. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla swap para alım işlemleri uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 19.000.000 ABD Doları, basis swaplarının bakiyesi 15.000.000 ABD Dolarıdır.

Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2013 itibarıyla swap para alım bakiyesi 260.000.000 ABD Doları ve swap para satım ise 97.703.957 Avro'dur. 2011 yılı Ağustos ayından itibaren ağırlıklı olarak TCMB reeskont kredisi kaynaklı kullandırılan Sevk Öncesi Reeskont Kredileri'nin fonlanması ve kur riskinden korunması amacıyla forward alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır. Bu işlemlerin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 1.345.080 TL, forward alım işlemlerinde ise, 638.380.000 ABD Dolarıdır.

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

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir.

	31 Aralık 2013		
	Anapara[(1)]	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	4.698.408	13.803	39.272
Toplam	**4.698.408**	**13.803**	**39.272**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, III. Bölüm 2.4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

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

31 Aralık 2013					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**	
				Aktif	**Pasif**
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	(55.582)	13.803	39.272

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.

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 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.3 Yabancı para risk yönetim politikası (devamı)

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	25/12/2013	26/12/2013	27/12/2013	30/12/2013	31/12/2013
USD	2,0630	2,0925	2,1423	2,1348	2,1164
AUD	1,8406	1,8600	1,9118	1,8895	1,8874
DKK	0,3781	0,3838	0,3961	0,3934	0,3906
SEK	0,3132	0,3187	0,3292	0,3285	0,3299
CHF	2,3045	2,3338	2,4098	2,3941	2,3772
JPY	1,9764	1,9974	2,0444	2,0270	2,0129
CAD	1,9413	1,9657	2,0153	1,9927	1,9880
NOK	0,3363	0,3393	0,3506	0,3475	0,3480
GBP	3,3701	3,4267	3,5318	3,5203	3,4971
SAR	0,5500	0,5579	0,5712	0,5691	0,5643
EUR	2,8209	2,8638	2,9553	2,9349	2,9143
KWD	7,2949	7,3966	7,5780	7,5515	7,4864
XDR	3,1694	3,2147	3,2927	3,2987	3,2593
BGN	1,4426	1,4642	1,5110	1,5004	1,4899
IRR	0,0083	0,0085	0,0087	0,0086	0,0085
RON	0,6322	0,6423	0,6618	0,6573	0,6511
RUB	0,0631	0,0641	0,0658	0,0652	0,0643

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 2013 Ortalaması	Para Birimi	Aralık 2013 Ortalaması
USD	2,0595	**SAR**	0,5491
AUD	1,8484	**EUR**	2,8216
DKK	0,3782	**KWD**	7,2825
SEK	0,3149	**XDR**	3,1677
CHF	2,3028	**BGN**	1,4426
JPY	1,9886	**IRR**	0,0083
CAD	1,9353	**RON**	0,6321
NOK	0,3355	**RUB**	0,0626
GBP	3,3739		

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.6 Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2013	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	254.163	566.749	3.015	823.927
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	75.030	-	75.030
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (1)	5.935.513	11.753.482	19.263	17.708.258
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	45.053	-	45.053
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	13.803	-	13.803
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	187.512	32.861	29	220.402
Toplam Varlıklar	**6.377.188**	**12.486.978**	**22.307**	**18.886.473**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.877.433	11.242.752	7.540	17.127.725
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.604.828	-	2.604.828
Muhtelif Borçlar	208.009	192.273	270	400.552
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	39.272	-	39.272
Diğer Yükümlülükler	325	357.540	43	357.908
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)**	**1.901.331**	**-**	**1.607.850**
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
Önceki Dönem 31.12.2012				
Toplam Varlıklar	**2.585.785**	**8.354.586**	**17.917**	**10.958.288**
Toplam Yükümlülükler	**2.587.318**	**8.991.070**	**307**	**11.578.695**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.533)**	**(636.484)**	**17.610**	**(620.407)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(8.950)**	**579.286**	**-**	**570.336**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	338.568	2.553.303	-	2.891.871
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	347.518	1.974.017	-	2.321.535
Gayrinakdi Krediler	-	682.148	-	682.148

(1) 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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.6 Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2013 ve 2012 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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi (1)	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi (1)
ABD Doları	(5.658)	(4.836)	(8.597)	(8.590)
Avro	(206)	(206)	(153)	(153)
YEN	-	-	-	-
Diğer yabancı para	1.445	1.445	1.762	1.762
Toplam, net	**(4.419)**	**(3.597)**	**(6.988)**	**(6.981)**

(1) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2013 ve 2012 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 2013 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 16 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 6 adet YP –TP kısa vadeli, 1 adet TP-YP ve 1 adet YP-YP uzun vadeli para swap işlemi ile 95 adet YP - TP forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu 31.12.2013	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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	20.176	20.176
Bankalar	-	787.042	-	-	-	11.894	798.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.600	284.046	217.520	-	8.186	-	511.352
Para Piyasalarından Alacaklar	390.424	6.015	-	-	-	-	396.439
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	19.220	19.220
Verilen Krediler	2.659.341	5.408.575	5.241.412	42.732	-	-	13.352.060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	116.965	72.937	72.317	38.130	-	-	300.349
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	69.935	69.935
Toplam Varlıklar	**3.168.330**	**6.558.615**	**5.531.249**	**80.862**	**8.186**	**121.225**	**15.468.467**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	10.006	-					10.006
Muhtelif Borçlar	-	-	9.390	-	-	117.284	126.674
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1.935.136	-	303.474	-	2.238.610
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.393.178	4.416.192	2.135.360	-	-	-	8.944.730
Diğer Yükümlülükler[(1)]	7.969	9.805	180.210	506	-	3.949.957	4.148.447
Toplam Yükümlülükler	**2.411.153**	**4.425.997**	**4.260.096**	**506**	**303.474**	**4.067.241**	**15.468.467**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	757.177	2.132.618	1.271.153	80.356	-	-	4.241.304
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(295.288)	(3.946.016)	(4.241.304)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	450.935	544.149	2.024.868	-	-	-	3.019.952
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(453.940)	(551.551)	(2.043.456)	-	-	-	(3.048.947)
Toplam Pozisyon	**754.172**	**2.125.216**	**1.252.565**	**80.356**	**(295.288)**	**(3.946.016)**	**(28.995)**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.949.957 TL içerisinde ana kalemler olarak, 3.675.364 TL tutarındaki özkaynak ile 165.391 TL tutarındaki karşılıklardır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Cari 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	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

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

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	(165.798)	% (4,11)
	TRY	(400)	147.675	%3,66
2	Avro	200	(46.833)	% (1,16)
	Avro	(200)	48.355	%1,20
3	ABD Doları	200	2.891	%0,07
	ABD Doları	(200)	(3.077)	% (0,08)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		192.953	%4,78
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(209.740)	% (5,20)

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

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	12.981	12.981	12.981
	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 12.981 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	(388)	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	**Toplam**	**(388)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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.

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 31.12.2013								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	280	-	-	-	-	-	-	280
Bankalar	10.275	1.008.830	-	-	-	-	-	1.019.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1.836	7.262	38.730	39.942	84.276	-	172.046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	17.351	-	-	-	-	-	-	17.351
Verilen Krediler	-	2.257.059	2.823.318	14.545.227	3.326.317	83.115	-	23.035.036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	11.729	10.858	44.374	171.410	-	-	238.371
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	13.803	-	313.770	327.573
Toplam Varlıklar	**27.906**	**3.279.454**	**2.841.438**	**14.628.331**	**3.551.472**	**167.391**	**313.770**	**24.809.762**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	69.930	3.394.269	12.451.596	379.251	832.679	-	17.127.725
Para Piyasalarına Borçlar	-	163.945	-	-	-	-	-	163.945
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	1.055.786	1.549.042	-	2.604.828
Muhtelif Borçlar	-	64	64	8.647	-	-	425.332	434.107
Diğer Yükümlülükler(2)	-	5.607	345	36.734	125.309	81.709	4.229.453	4.479.157
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)**	**-**
Önceki Dönem 31.12.2012								
Toplam Aktifler	**51.290**	**3.469.149**	**4.836.163**	**5.310.233**	**1.631.364**	**100.333**	**69.935**	**15.468.467**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**2.182.910**	**3.617.695**	**2.313.768**	**1.244.331**	**2.042.522**	**4.067.241**	**15.468.467**
Likidite Açığı	**51.290**	**1.286.239**	**1.218.468**	**2.996.465**	**387.033**	**(1.942.189)**	**(3.997.306)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 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 4.229.453 TL, 3.901.865 TL tutarındaki özkaynak ile 172.115 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.2 Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2013	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	67.312	3.388.458	12.473.067	474.107	868.835	-	17.271.779
Para piyasalarına borçlar	163.986	-	-	-	-	-	163.986
İhraç edilen menkul değerler	-	-	150.159	1.545.057	1.633.935	-	3.329.151
Muhtelif borçlar	64	64	8.647	-	-	425.332	434.107
Diğer yükümlülükler	5.607	345	36.734	125.309	81.709	4.229.453	4.479.157
Toplam yükümlülükler	**236.969**	**3.388.867**	**12.668.607**	**2.144.473**	**2.584.479**	**4.654.785**	**25.678.180**
Garanti ve kefaletler	-	-	**1.219.632**	-	-	-	**1.219.632**

31 Aralık 2012	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevdua	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.245.037	3.569.320	2.247.724	340.286	626.296	-	9.028.663
Para piyasalarına borçlar	11.049	-	-	-	-	-	11.049
İhraç edilen menkul değerler	-	-	101.559	1.250.012	971.136	-	2.322.707
Muhtelif borçlar	-	-	9.390	-	-	117.284	126.674
Diğer yükümlülükler	7.969	6.182	33.547	125.660	29.158	3.949.957	4.152.473
Toplam yükümlülükler	**2.264.055**	**3.575.502**	**2.392.220**	**1.715.958**	**1.626.590**	**4.067.241**	**15.641.566**
Garanti ve kefaletler	-	-	**682.148**	-	-	-	**682.148**

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

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**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2012	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	450.373	367.544	-	-	266.098	1.084.015
- Giriş	447.369	358.018	-	-	249.634	1.055.021
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	196	1.228	39.603	145.982	-	187.009
- Giriş	128	556	48.376	145.365	-	194.425
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	**450.569**	**368.772**	**39.603**	**145.982**	**266.098**	**1.271.024**
Toplam nakit girişi	**447.497**	**358.574**	**48.376**	**145.365**	**249.634**	**1.249.446**

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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.5.3 Alınan teminat türleri

Ana teminat türleri; Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler, Gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi, Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti, Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, Gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temliki veya rehini, Sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredisi Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temliki, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Bankamızca limit tanınan Faktoring Şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'de 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer 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 riskin %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	587.021	123.736	-	109.019
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.017.264	-	-	5.993.128
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	18.627.927	-	-	17.431.174
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	420.442	-	-	414.972
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	14.759	-	14.759	-
Diğer alacaklar(Net)	568.065	-	-	-
Toplam	26.235.478	123.736	14.759	23.948.293

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

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşındığı halde (kapalı pozisyona yakın), kur riski'nin sınırlandırılması kapsamında Banka'nın benimsediği diğer bir husus da, Yabancı Para Net Genel Pozisyonu'nun Özkaynak oranına bölünmesi ile hesaplanan kur riskine ilişkin yasal rasyonun Türk Bankacılık sisteminde azami %20 iken Türk Eximbank'ta %10 olarak uygulanması prensibidir. Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi 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 Yönetim 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 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.

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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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. Türk Lirası ve yabancı para likidite, yurt içi ve yurt dışı bankalardaki toplam mevduat ve menkul kıymet portföyü olmak üzere, toplam aktif büyüklüğünün %3,5' i - %5' i aralığında olması hedeflenir. Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka aktiflerinin %10'unu aşması hususu Yönetim Kurulunun yetkisindedir. Diğer taraftan, likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

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 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar [1]	-	396.439	-	396.439
Bankalar [1]	1.019.105	798.936	1.019.105	798.936
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17.351	1.922	17.351	1.922
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	238.371	300.349	243.046	303.419
Verilen Krediler	23.035.036	13.352.060	24.450.468	13.980.679
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17.450.645	9.118.498	17.477.585	9.131.490
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.604.828	2.238.610	2.604.828	2.251.316
Muhtelif Borçlar[1]	434.107	126.674	434.107	126.674

[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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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 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

31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	511.352	-	-	511.352
Satılmaya hazır finansal varlıklar[(1)]	15.009	-	-	15.009
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	29.058	-	29.058
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-

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

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 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem 31.12.2013	Hazine	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	(5333)	-	-	(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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2012	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	**105.863**	**467.874**	**-**	**573.737**
Kredilerden Alınan Faizler	-	467.415	-	467.415
Bankalardan Alınan Faizler	22.239	-	-	22.239
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	13.014	-	-	13.014
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	70.610	-	-	70.610
Diğer Faiz Gelirleri	-	459	-	459
Faiz Giderleri	**97.571**	**80.466**	**-**	**178.037**
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	80.444	-	80.444
Para Piyasası işlemlerine Verilen Faizler	6.786	-	-	6.786
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	90.785	-	-	90.785
Diğer Faiz Giderleri	-	22	-	22
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**(5.946)**	**4.764**	**-**	**(1.182)**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	4.968	-	4.968
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5.946)	(204)	-	(6.150)
Ticari kar/zarar (net)	**17.285**	**-**	**(76.266)**	**(58.981)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	6.833	-	-	6.833
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	10.452	-	-	10.452
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(76.266)	(76.266)
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**88.270**	**-**	**88.270**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	**2.048**	**59.489**	**28**	**61.565**
Diğer Faaliyet Giderleri	**-**	**-**	**141.051**	**141.051**
Net Dönem Karı	**17.583**	**420.953**	**(217.345)**	**221.191**
Bölüm Varlıkları	**2.072.388**	**13.373.367**	**22.712**	**15.468.467**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	483.571	-	-	483.571
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	27.781	-	-	27.781
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.215.551	-	-	1.215.551
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.220	-	-	19.220
Krediler ve Alacaklar	-	13.352.060	-	13.352.060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	300.349	-	-	300.349
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	18.575	18.575
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	458	458
Diğer Varlıklar	25.916	21.307	3.679	50.902
Bölüm Yükümlülükleri	**2.321.661**	**9.422.069**	**3.724.737**	**15.468.467**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	29.058	-	-	29.058
Alınan Krediler ve Fonlar	-	9.108.492	-	9.108.492
Para Piyasalarına Borçlar	10.006	-	-	10.006
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.238.610	-	-	2.238.610
Karşılıklar	-	144.220	21.171	165.391
Özkaynaklar	-	-	3.675.364	3.675.364
Diğer Yükümlülükler	43.987	169.357	28.202	241.546

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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	20	-	13	-
TCMB	260	-	538	19.625
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**280**	**-**	**551**	**19.625**

1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	260	-	538	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	19.625
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**260**	**-**	**538**	**19.625**

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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	40.152	-	10.045	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	**40.152**	**-**	**10.045**	**-**

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

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	46.418	-	488	-
Swap İşlemleri	1.409	10.949	1.112	26.181
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**47.827**	**10.949**	**1.600**	**26.181**

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalar hesabı

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	195.178	722.071	108.509	398.552
Yurtdışı	-	101.856	10.007	281.868
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**195.178**	**823.927**	**118.516**	**680.420**

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
AB Ülkeleri	46.913	102.048	-	-
ABD, Kanada	12.171	79.011	-	-
OECD Ülkeleri (*)	42.772	110.816	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**101.856**	**291.875**	-	-

(*) 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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	17.351	19.220
Borsada İşlem Gören	12.981	15.010
Borsada İşlem Görmeyen	4.370	4.210
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**17.351**	**19.220**

31 Aralık 2013 tarihi 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 (31 Aralık 2012: sırasıyla %9,78 ve %1,66). Ayrıca bu dönemde 160 TL değerinde Borsa İstanbul A.Ş.'den elde edilen bedelsiz hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklarda muhasebeleştirilmiştir.

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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5.480	-	2.619	-
Toplam	**5.480**	**-**	**2.619**	**-**

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	22.480.848	288.772	-	-	39.687	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	17.266.021	117.021	-	-	19.745	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.934.020	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5.480	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	275.327	171.751	-	-	19.942	-
İhtisas Kredileri	225.729	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.706.577**	**288.772**	**-**	**-**	**39.687**	**-**

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	41	12
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	35	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	6	12
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	3	-
1-2 Yıl	16	-
2-5 Yıl	21	3
5 Yıl Ve Üzeri	1	9

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	17.575.578	-	-	63
İhtisas Dışı Krediler	17.447.583	-	-	63
İhtisas Kredileri	127.995	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5.130.999	288.772	-	39.624
İhtisas Dışı Krediler	5.033.265	288.772	-	39.624
İhtisas Kredileri	97.734	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın 5.480 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	57	5.423	5.480
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	57	5.423	5.480
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	**57**	**5.423**	**5.480**

1.7.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.7.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Kamu[(1)]	1.443.588	963.538
Özel	21.591.448	12.388.522
Toplam	**23.035.036**	**13.352.060**

(1) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 202.620 TL (31 Aralık 2012: 182.009 TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

1.7.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Yurtiçi Krediler	22.832.416	13.170.051
Yurtdışı Krediler	202.620	182.009
Toplam	**23.035.036**	**13.352.060**

1.7.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

1.7.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.820	15.698
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.658	96.685
Toplam	**117.478**	**112.383**

1.7.10 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

1.7.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	15.698	96.685
Dönem İçinde İntikal	23.600	6.505	127
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(23.600)	(945)	(154)
Aktiften Silinen	-	(438)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(438)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	20.820	96.658
Özel Karşılık	-	(20.820)	(96.658)
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: 31.12.2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	19.946	84.364
Özel Karşılık	-	(19.946)	(84.364)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.840	84.385
Özel Karşılık	-	(14.840)	(84.385)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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) 31.12.2013			
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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	15.698	96.393
Özel Karşılık Tutarı	-	(15.698)	(96.393)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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.

1.8 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

31 Aralık 2013 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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	125.046	-	-	-
Toplam	**125.046**	**-**	**-**	**-**

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	65.142	203.203
Toplam	**65.142**	**203.203**

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Devlet Tahvili	238.371	300.349
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**238.371**	**300.349**

1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	238.371	300.349
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**238.371**	**300.349**

1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Dönem Başındaki Değer	300.349	511.436
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.542	(3.860)
Yıl İçindeki Alımlar	100.026	92.167
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(1)	(161.732)	(287.169)
Değer Azalışı Karşılığı(2)	(5.814)	(12.225)
Dönem Sonu Toplamı	**238.371**	**300.349**

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

(2) Faiz reeskontlarından oluşmaktadır.

1.9 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	13.803	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	-	-	-
Toplam	**-**	**13.803**	**-**	**-**

(1) Dördüncü bölüm not 5.2'de açıklanmıştır.

1.14 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2012	16.487	318	1.343	10.834	-	**28.982**
İktisap edilenler	-	-	1.289	889	9.883	**12.061**
Çıkışlar	-	(31)	(346)	(164)	-	**(7.408)**
Transferler	(6.867)	-	-	-	-	**-**
31 Aralık 2012	**9.620**	**287**	**2.286**	**11.559**	**9.883**	**33.635**
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2012	10.074	318	575	9.124	-	**20.091**
Cari dönem amortismanı	310	-	296	544	-	**1.150**
Çıkışlar	-	(31)	(346)	(164)	-	**(6.181)**
Transferler	(5.640)	-	-	-	-	**-**
31 Aralık 2012	**4.744**	**287**	**525**	**9.504**		**15.060**
Net kayıtlı değeri 31 Aralık 2012	**4.876**		**1.761**	**2.055**	**9.883**	**18.575**

	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**

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

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 2013 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 2.228 TL, birikmiş amortismanı ise 1.688 TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 1.881 TL ve 1.423 TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Dönem Başı Net Defter Değeri	458	566
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	347	214
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)	(265)	(322)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	540	458

1.16 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

1.17 Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Üçüncü Bölüm 2.17.'de 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.

2013 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nun almış olduğu karar gereğince İstanbul Şube 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.

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Maliyet	4.566	6.867
Amortisman Gideri	(2.034)	(5.640)
Dönem Sonu	2.532	1.227

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.

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

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	266	-	9.491	-
Swap İşlemleri	991	44.954	849	18.718
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.257**	**44.954**	**10.340**	**18.718**

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

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

2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	13.158.583	-	6.802.848
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	146.482	-	106.109
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3.822.660	-	2.035.773
Toplam	**-**	**17.127.725**	**-**	**8.944.730**

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	15.871.734	-	8.033.309
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.414.966	-	1.075.183
Toplam	**-**	**17.286.700**	**-**	**9.108.492**

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 158.741 TL (31 Aralık 2012: 163.459 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 234 TL (31 Aralık 2012: 303 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

2.3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Sendikasyon kredileri	1.272.371	823.070
Sermaye benzeri krediler	158.975	163.762
Dünya Bankası	589.695	477.869
TCMB kredileri	13.158.583	6.802.848
Avrupa Yatırım Bankası	634.449	406.713
Bank of Tokyo Mitsubishi	146.390	-
Mizuho Corporate Bank Ltd	292.596	59.172
Citibank Dublin	317.460	-
Doha Bank	127.407	44.980
Standard Chartered Bank	105.447	89.910
MedioBanca	52.971	-
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	105.827	-
ING Bank NV	292.682	117.930
National Bank of Kuwait	31.847	26.838
Garanti Bankası International N.V.	-	23.715
Al Ahli Bank of Kuwait	-	44.814
Emirates National Bank of Dubai	-	26.871
Toplam	**17.286.700**	**9.108.492**

Banka, 14 Şubat 2013 tarihinde bir yıl vadeli 220 milyon Avro ve 26.668.000 ABD Doları, 05 Temmuz 2013 tarihinde ise 195 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi kullanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla söz konusu kredinin bakiyesi 1.265.875 TL olup reeskont tutarı 6.496 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 2013 tarihi itibarıyla bakiyesi 158.741 TL'dir. Bu krediye ait reeskont 234 TL olup kredinin toplam bakiyesi 158.975 TL'dir.

Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bakiyeleri 203.336 bin ABD Doları karşılığı 430.340 TL ve 54.400 bin Avro karşılığı 158.538 TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont tutarı toplamı ise 817 TL olup kredinin toplam bakiyesi 589.695 TL'dir.

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 13.158.583 TL tutarında kredisi mevcuttur.

Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan kredinin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bakiyesi 631.447 TL, kredinin reeskontu 3.002 TL olup kredinin toplam bakiyesi 634.449 TL'dir.

Bank of Tokyo Mitsubishi'den kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon Avro karşılığı 145.715 TL tutarındaki kredinin 675 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 146.390 TL'dir.

Mizuho Corporate Bank Ltd'den kullanılan bir yıl vadeli 100 milyon Avro karşılığı 291.430 TL tutarındaki kredinin 1.166 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 292.596 TL'dir.

Citibank Dublin'den kullanılan 1 yıl vadeli toplam 150 milyon ABD Doları karşılığı yedi adet iskontolu kredinin toplam bakiyesi 317.460 TL'dir.

Doha Bank'tan kullanılan toplam tutarı 60 milyon ABD Doları karşılığı 126.984 TL tutarındaki üç kredinin 423 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 127.407 TL'dir.

Standard Chartered Bank'tan kullanılan 1 yıl vadeli 49.5 milyon ABD Doları karşılığı 104.762 TL tutarındaki kredinin 685 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 105.447 TL'dir.

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

MedioBanca'dan kullanılan 1 yıl vadeli 25 milyon ABD Doları karşılığı 52.910 TL tutarındaki kredinin 61 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 52.971 TL'dir.

ITFC'den kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon ABD Doları karşılığı 105.820 TL tutarındaki kredinin 7 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 105.827 TL'dir.

ING Bank NV'den kullanılan ve bir kısmı Commerzbank'a transfer edilen 1 yıl vadeli toplam 100 milyon Avro karşılığı 291.430 TL tutarındaki kredinin 1.252 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 292.682 TL'dir.

National Bank of Kuwait'ten sağlanan 3 yıl vadeli 15 milyon ABD Doları karşılığı 31.746 TL tutarındaki kredinin 101 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 31.847 TL'dir.

Banka, 2013 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	-	125.000.000	17 Ocak 2013
Ing Bank N.V.	-	50.000.000	26 Şubat 2013
Doha Bank	25.000.000	-	19 Mart 2013
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.333	-	15 Nisan 2013
Al Ahli Bank of Kuwait	25.000.000	-	8 Mayıs 2013
Club Loan Kredisi - Sendikasyon Kredisi	-	224.000.000	25 Haziran 2013
Emirates NBD	15.000.000	-	25 Temmuz 2013
Mizuho Corporate Bank Ltd	-	25.000.000	21 Ağustos 2013
Standard Chartered	50.000.000	-	22 Ağustos 2013
Garanti International	-	10.000.000	24 Eylül 2013
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.333	-	15 Ekim 2013
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	17 Aralık 2013
ITFC	50.000.000	-	27 Aralık 2013

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2013 ve 2012 yılları içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.645.500	2.228.875
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	67.156	12.027
Tahviller Faiz Reeskontları	26.484	21.762
Toplam	**2.604.828**	**2.238.610**

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.058.200 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 (1.058.200 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 (529.100 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık yeniden ihraç 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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	**562**	**902**	**1.597**	**964**
Politik Risk Zarar Hesabı	-	466	-	365
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	562	436	1.597	599
Diğer	1.841	153.478	4.005	105.194
Toplam	**2.403**	**154.380**	**5.602**	**106.158**

Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 145-Orta Uzun Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesapları altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi YP hesabı altında yer alan tutarın tamamı Irak kredisine aittir. Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun'un 25 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 on taksit tutarları 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 652 bin ABD Doları karşılığı 1.284 TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup, yapılandırmaya girmeyen firmaların kredileri vadelerinde kat edilerek bilanço dışına çıkarılmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkarılan tutarlar, 348 bin ABD Doları karşılığı 668 TL'dir.

2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı[(1)]	-	39.272	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**39.272**	**-**	**-**

.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
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
Gayrinakdi 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 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	20.948	14.006

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 10.304 TL (31 Aralık 2012: 8.681 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 10.644 TL (31 Aralık 2012: 5.325 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 20.948 TL (31 Aralık 2012: 14.006 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 20.948 TL olup, alt hesaplar 10.304 TL Rusya Federasyonu İçin Ayrılan Serbest Karşılık ve 10.644 TL sigorta karşılık gideridir.

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 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Ödenecek Kurumlar Vergisi (1)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	89	6
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	570	423
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	242	251
Diğer	845	774
Toplam	**1.746**	**1.454**

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

2.7.5.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	798	627
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.190	852
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	58	44
İşsizlik Sigortası–İşveren	116	88
Diğer	-	-
Toplam	**2.162**	**1.613**

2.7.5.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

2.7.5.5 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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	158.975	-	163.762
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**158.975**	**-**	**163.762**

2.7.6 Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

2.7.6.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Hisse Senedi Karşılığı	2.200.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

2.7.6.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın sermayesi 200.000 TL artırılarak 2.200.000 TL olmuştur. Sermaye artışı 2012 ve önceki yıllarda olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutarlardan karşılanmıştır. Artış 19/04/2013 tarih ve 8304 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

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

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

2.7.6.5 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 2013 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.200.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

2.7.6.6 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.

2.7.6.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

2.7.6.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	8.186	35	10.215	67
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**8.186**	**35**	**10.215**	**67**

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 2013 ve 31 Aralık 2012 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 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	1.219.632	682.148
Toplam	**1.219.632**	**682.148**

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 (i) maddesinde verilmiştir.

3.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (1)	1.219.632	682.148
Toplam	**1.219.632**	**682.148**

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 31.12.2013				Önceki Dönem 31.12.2012			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayı	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	1.219.632	100	-	-	682.148	100
Toplam	**-**	**-**	**1.219.632**	**100**	**-**	**-**	**682.148**	**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	-	1.219.632	-	-

3.7 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	3.837.950	2.139.035	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.696.147	1.001.666	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.124.990	1.137.369	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	16.743	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	**3.837.950**	**2.139.035**	**-**	**-**
Faiz ile İlgili Türev İşlemler: (II)	143.916	3.929.865	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	143.916	3.929.865	-	-
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)	**3.981.866**	**6.068.900**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	4.698.408	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerin. Yap.İşt.Yat.Risk.Kor. Amaç.	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (4)	**4.698.408**	**-**	**-**	**-**
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**8.680.274**	**6.068.900**	**-**	**-**

(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.

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 2013 ve 2012 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 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 73 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.598 bin ABD Doları ve 566 TL'dır.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 153 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 95.264 TL, 13.876 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.

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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	220.483	151.243	234.227	129.279
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	76.541	97.691	50.094	53.306
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	87	14	379	130
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**297.111**	**248.948**	**284.700**	**182.715**

4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	5	-	60
Yurtiçi Bankalardan	6.748	1.983	20.524	724
Yurtdışı Bankalardan	128	93	748	183
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6.876**	**2.081**	**21.272**	**967**

4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13.603	2.434	37.382	1.877
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15.894	2.789	28.606	2.745
Toplam	**29.497**	**5.223**	**65.988**	**4.622**

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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	31.683	-	33.090
Yurtiçi Bankalara	-	2.408	-	3.252
Yurtdışı Bankalara	-	45.616	-	42.525
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.221	-	1.577
Toplam	**-**	**80.928**	**-**	**80.444**

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 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	133.021	-	90.785

4.3 Mevduat ve katılma hesapları bakımından

4.3.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

4.3.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

4.4 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.5 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Kar	**1.890.169**	**466.751**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.625	6.833
Türev Finansal İşlemlerden Kar	310.088	168.420
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.576.456	291.498
Zarar (-)	**1.937.868**	**525.732**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.235	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	139.711	157.968
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.796.922	367.764

4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("IKS") kapsamında 51.481 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 43.305 TL) prim gelirini ve IKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 12.430 TL (31 Aralık 2012: 9.499 TL) tutarındaki komisyonu ve geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabından 3.001 TL (31 Aralık 2012: 2.680 TL), gayrimenkul satışından elde edilen gelirler 18.772 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

2013 ve 2012 yıllarında diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

4.7 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5.121	210
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.121	210
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	60.929
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	6.942	426
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	24.590	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	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	**36.653**	**61.565**

4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Personel Giderleri	65.657	75.212
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	881
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	544	2.052
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.868	1.150
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	265	322
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2.034	5.640
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	16.804	12.218
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.909	2.642
Bakım ve Onarım Giderleri	539	315
Reklam ve İlan Giderleri	81	77
Diğer Giderler	12.275	9.184
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(1)	50.401	43.576
Toplam	**139.573**	**141.051**

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 39.006 TL (31 Aralık 2012: 26.844 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

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.

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 rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 8.221 TL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 35 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 rayiç 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 2013 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem 31.12.2013	**Önceki Dönem 31.12.2012**
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	30.393	31.202

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.

	31.12.2012	31.12.2011
Nakit	**12.446**	**8.180**
Kasa ve efektif deposu	13	12
Bankalardaki vadesiz mevduat	12.433	8.168
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.202.111**	**658.732**
Bankalararası para piyasası	395.500	124.368
Bankalardaki vadeli mevduat	806.611	534.365
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.214.557**	**666.913**

6.1.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Nakit	**280**	**20.176**
Kasa ve efektif deposu	20	13
TC Merkez Bankası	260	20.163
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.019.105**	**1.195.375**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.019.105	798.936
Para piyasalarından alacaklar	-	396.349
Nakit Değerler ve Bankalar	**1.019.385**	**1.215.551**
Bankalar reeskontu	(60)	(994)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.019.325**	**1.214.557**

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 (41.434) TL (31 Aralık 2012: (125.496) 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 531.081 TL (31 Aralık 2012: 189.613 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

6.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	483			
			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 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 Şubat 2014 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. (TÜRK EXİMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2013 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Gelişmiş ülkeler toparlanırken, gelişen ülkelerde aşağı yönlü riskler belirginleşmektedir…

Küresel ölçekte 2013 yılının Mayıs ayı sonrası ABD Merkez Bankası FED'in "varlık alımlarının azaltılması" söylemlerinin etkisiyle özellikle gelişen ülkeler olmak üzere tüm dünyada finansal dalgalanmanın yüksek olduğu bir süreç yaşanmaya başlamıştır. "Bol likidite" döneminin sonuna gelindiği şeklindeki algı, özellikle gelişen ülkelere yönelik sermaye hareketlerinde ciddi dalgalanmalara yol açarken, söz konusu ülkelerdeki makro kırılganlık unsurlarını ön plana çıkararak yapısal reformların gerçekleştirilmesinin gerekliliğini gündeme getirmiştir. Öte yandan, FED'in Aralık ve Ocak ayı toplantılarında varlık alımlarını 10'ar milyar dolar azaltarak 65 milyar dolara indirmesinin varlık alım programının azaltılmasına ilişkin belirsizlikleri nispeten ortadan kaldırması ve politika faizlerine ilişkin sözlü yönlendirmelerini güçlendirmesi, 2014 yılı başından itibaren küresel ekonomide yaşanan dalgalanmaları sınırlayıcı bir rol oynamaktadır. ABD ekonomisinde 2014 yılında toparlanmanın devam edeceği ve mali sıkılaştırmanın etkisinin ise nispeten hafifletileceği beklentileri göz önüne alındığında, varlık alımlarında azaltım sürecinin devam edeceği öngörülmektedir.

Diğer taraftan, Avro Bölgesi nispeten daha kademeli bir toparlanma görünümü sergilemektedir. Avro Bölgesi ekonomisi 2013 yılı 4 üncü çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %0,5 oranında büyüyerek 2014 yılına ilişkin ılımlı toparlanma öngörülerini de desteklemiştir. Bunun yanında İspanya, İtalya, Fransa, Portekiz ve Almanya'daki büyüme oranlarının bir önceki çeyreğe göre az da olsa artması olumlu bir gelişme olarak karşılanmıştır. Ayrıca, Avro Bölgesi'nde enflasyonda yaşanan gerileme ve Ocak ayında enflasyonun yıllık bazda %0,7'ye düşmesi neticesinde Avrupa Merkez Bankası (AMB) politika faizini Kasım 2013'te %0,5'ten %0,25'e indirmiştir. AMB "düşük enflasyon" sürecinden geçildiğini ifade ederek, Bölge'nin geneli için gündeme gelen "deflasyon" kaygılarını gidermeye çalışmaktadır. Öte yandan, Avro Bölgesi genelinde kredilerdeki zayıf görünüm ve finansal ayrışma ise halen risk unsuru teşkil etmeye devam etmektedir. Japonya'da ise özel tüketimin sınırlı kalmaya devam etmesi, büyüme görünümünde aşağı yönlü revizyonlara ve ek mali tedbirlerin gündeme gelmesine neden olmaktadır. Diğer taraftan ülke, rekabet gücündeki kayıplar ve enerji ithalatı gibi sebeplerle cari açık vermeye de devam etmektedir.

Küresel likiditedeki azalma beklentileri ile birlikte cari açık ve yüksek enflasyona sahip olan gelişen ülkeler daha riskli olarak addedilmeye başlanmış olup, bu ülkelerin küresel düzeyde oluşabilecek dalgalanmalardan olumsuz etkilenme potansiyellerine dikkat çekilmektedir. Çin ise daha fazla özel tüketim harcamalarına dayanacak bir büyüme modeline doğru dönüşüm sürecinden geçmekte, bu süreçte kamunun büyümenin %7'nin altında inmesine izin vermeyeceği ifade edilmektedir. Bu nedenle, başta Asya ekonomileri olmak üzere, tüm ülkeler için önem arz eden Çin ekonomisindeki büyümenin, sert bir biçimde yavaşlayacağı endişesi büyük ölçüde azalmış görünmektedir.

Türkiye ekonomisnini 2013 yılında %4 düzeyinde büyümesi beklenmektedir…

Türkiye ekonomisi 2013 yılının 3 üncü çeyreğinde geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %4,4 oranında büyüyerek beklentilerin üzerinde bir performans sergilemiştir. Bunun sonucunda, ekonomimiz 2013 yılının ilk 9 ayında geçen yılın aynı dönemine göre % 4 oranında büyümüştür. Yılın son çeyreğine ilişkin göstergeler dikkate alındığında Türkiye'nin 2013 yılında da %4

düzeyine yakın bir büyüme gerçekleştireceği tahmin edilmektedir. Bununla birlikte, net sermaye girişindeki azalma ile finansman imkânlarının sıkılaşması, kurdaki değer kaybı ve tüketimi azaltma yönünde atılan adımların da etkisiyle 2014 yılında nihai yurtiçi talepte bir yavaşlama beklenirken, dış talepteki ılımlı toparlanmanın etkisiyle 2014 yılında net ihracatın büyümeye katkısının artacağı öngörülmektedir.

İhracat 2013 yılında bir önceki yıla göre %0,4'lük bir azalış ile 151,9 milyar dolar olurken, ithalat %6,4 artarak 251,6 milyar dolar ve dış ticaret açığı ise %18,7'lik bir artışla 99,8 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir. Altın etkisi 2013 yılında da dış ticaret üzerindeki olumsuz etkisini sürdürmüştür. 2014 yılında net ihracatın toparlanacağı beklentisinin yanında, altın ticaretinde yaşanan dalgalanmaların da azalmasıyla dış ticaret açığının düşeceği öngörülmektedir. Öte yandan, cari açık 2013 yılında %33 oranında artarak 65 milyar dolara yükselmiştir. Bunun sonucunda, cari açığın GSYH'ya oranının 2013 yılında %8 düzeyine yükseldiği tahmin edilmektedir. Söz konusu artışta, 2014 yılı başında yürürlüğe girecek BDDK düzenlemeleri nedeniyle, ithalatın talebinin öne çekilmesi ve döviz kurunun 2013 yılının ikinci yarısından itibaren izlediği yukarı yönlü hareket etkili olmuştur.

Son dönemde Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybı, işlenmemiş gıda fiyatlarındaki artış ve yeni uygulamaya konulan vergi düzenlemeleri nedeniyle 2013 yılında TÜFE % 7,4 olarak gerçekleşmiştir. Kurdaki artışın ithal maliyetlerini yükseltmesi çekirdek enflasyon göstergelerini de yükseltmektedir. Bununla birlikte Merkez Bankası, enflasyon orta vadeli hedeflerle uyumlu bir görünüm sergileyene kadar temkinli para politikası duruşunu koruyacağının altını çizmektedir. Nitekim, Merkez Bankası, kurdaki aşırı dalgalanmalar sonrasında 28 Ocak 2014 tarihli olağanüstü Para Politikası Kurulu Toplantısı ile enflasyonda ve fiyatlama davranışlarında bozulmanın önüne geçebilmek için bir hafta vadeli repo faizini %4,5'dan %10'a yükselterek para politikasının daha sade ve anlaşılır bir şekilde kurgulanacağı vurgulamıştır.

Türk Eximbank'ın 2013 yılında ihracata sağladığı destek, bir önceki yılın aynı dönemine göre %27 oranında artarak 28,1 milyar dolara ulaştı…

Türk Eximbank'ın 2013 yılında ihracat sektörüne kullandırdığı toplam nakdi kredi desteğinin 18,7 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre %29 oranında artmıştır. Bu dönemde kısa vadeli ihracat kredisinden yararlanan firma sayısı 4.330 olup, bunların %62'si (2.688 firma) KOBİ'dir. 2013 yılında orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri bir önceki yıla göre %59 oranında artarak 971 milyon dolara ulaşmıştır. Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2013 yılında geçen yıla göre %21 oranında artarak yaklaşık 8,4 milyar dolar olarak gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 26 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programı çerçevesinde limit tahsis edilen alıcı sayısı ise 200 bin düzeyindedir. Bu gelişmeler sonucunda, Türk Eximbank tarafından ihracat sektörüne sağlanan nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği %27'lik bir artışla 28,1 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir. Böylelikle, 2013 yılı Program hedefimiz %94 oranında gerçekleştirilirken, ülkemiz ihracatına sağlanan destek oranı ise %18,5'e yükseltilmiştir.

Bankamızca kullandırılan ihracat kredilerinin faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre 31 Aralık 2013 itibariyle TL kredilerinde %4,50 - %9,50, döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,75 – LIBOR+%3,00 / EURIBOR+%3,25 aralığındadır.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak, Merkez Bankası Türk Eximbank'a

tanıdığı ihracat reeskont kredisi limitini Ağustos 2013'te 5,5 milyar dolardan 11 milyar dolara yükseltmiş, ayrıca, yaptığı düzenlemelerle vadenin 240 güne kadar uzatılmasına da imkan tanımıştır. Bu çerçevede, firma limitleri de iki kat artırılarak Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTSŞ)'ler için 240 milyon dolara, diğer firmalar içinse 180 milyon dolara yükseltilmiştir. Ayrıca, bu uygun maliyetli krediye en çok ihtiyacı olan KOBİ niteliğindeki firmalarımız için de 120 günü Bankamız kaynaklarından karşılanmak üzer 360 güne kadar vade imkanı sağlanmaya başlanmış olup, KOBİ'ler için işlem alt limiti 200 bin dolardan 50 bin dolara indirilmiştir. 2013 yılında Reeskont Kredisi kapsamında 14,6 milyar dolar kredi kullandırılmış olup, bu tutar toplam kısa vadeli kredilerimiz içerisinde %78'lik bir paya sahiptir.

Öte yandan 2013 yılının Mart ayı içinde Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı, "Sevk Sonrası Reeskont Kredileri" adı altında revize edilmiştir. Yine Merkez Bankası reeskont limiti çerçevesinde ihracatçılarımızın sevk sonrası dönemdeki finansman ihtiyaçlarının karşılanması hedeflenen bu Program kapsamında Türk Eximbank ihracat kredi sigortası poliçesi de teminat olarak kabul edilmeye başlanmıştır. Böylece, Bankamızdan ihracat kredi sigortası yaptıran firmalarımız, ilave bir teminat maliyetine katlanmadan sigorta poliçelerini krediye teminat olarak kullanmak suretiyle, oldukça cazip faiz oranları ile kredilendirilebilmektedir. Reeskont kredileri ile bir yandan ihracatçılarımızın rekabet gücünü artırırken, diğer yandan Merkez Bankası döviz rezervlerinin artışına destek de verilmektedir.

Orta-uzun vadeli kredilerimiz arasında yer alan ve yoğun talep gören İhracata Yönelik Yatırım Kredisi ve İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi programları kapsamında 7,5 milyon Avro olan firma limitinin yükseltilmesi yönünde ihracatçılarımızdan gelen talepler dikkate alınarak, firma limiti 50 milyon ABD Dolarına çıkarılmıştır. Ayrıca, vade çeşitlemesine gidilmiştir.

Sigorta programlarımız kapsamında ise 2013 yılı içerisinde iki yeni program uygulamaya konulmuştur. Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası uygulaması kapsamında, Bankamızın sigorta müşterisi olan ihracatçılarımızın ve grup şirketlerinin yurt içinde yapmış oldukları satışları da ticari risklere karşı sigortalanmaya başlanmıştır. Böylece, ihracatçılarımızın hem yurt dışı, hem de yurt içi tüm alacaklarına komple bir güvence sağlanarak, riskten arındırılmış ortamda faaliyet göstermelerine imkan tanınmıştır. Ayrıca, uzun süredir talep edilen ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimize politik risklere karşı güvence altında pazarlara girme olanağı sunacak olan Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı da yıl içerisinde uygulamaya geçirilmiştir. Dolayısıyla, bu Program sayesinde bundan sonra müteahhitlik firmalarımız politik riskleri düşünmeden bu çok riskli addedilen ülkelerde de daha rahat faaliyet gösterebileceklerdir.

Ayrıca, ihracat sektörüne sunduğumuz hizmetlerin kapsamının genişletilmesi çalışmaları çerçevesinde TİM ve Faktoring Derneği ile işbirliğine gidilerek, ihracatçılarımızın azami 360 gün vade ile gerçekleştireceği sigortalı sevkiyat bedeli alacaklarının faktoring şirketleri tarafından finanse edilmesi imkanı sağlanmıştır. İlaveten, DHAMAN (Arap Yatırım ve İhracat Kredi Garanti Kuruluşu) ile Bankamız arasında 31 Mayıs 2013 tarihinde bir acentelik anlaşması imzalanarak, DHAMAN tarafından sunulmakta olan orta/uzun vadeli sigorta ürünleri ve yatırım sigortası ürünlerinin Türk ihracatçısına, yatırımcısına ve müteahhitlerine ulaştırılması için aracılık hizmeti verilmeye başlamıştır. Öte yandan, Türk bankacılık sektöründeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına yönlendirilmesi amacı doğrultusunda dört bankayla daha "sigortalı ihracatın finansmanı" alanında işbirliği anlaşmaları imzalanmış olup, bunun sonucunda, sigortalı ihracata finansman sağlayan banka sayısı 15'e yükselmiştir.

Ülke Kredileri programına ivme kazandırılması ve Türk mal ve hizmetlerinin desteklenmesine yönelik işlem hacminin artırılması amacıyla Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için 2013 yılında yapılan çalışmalar kapsamında Rusya, Beyaz Rusya, Kırgız Cumhuriyeti, Kazakistan, Arnavutluk ve Gürcistan'ın önde gelen bankaları ve çokuluslu Afreximbank limit tahsis edilmiştir.

2013 yılında yurt dışı piyasalardan toplam 1,37 milyar dolar kaynak sağlanmıştır.. Ayrıca, 2013 yılında toplam 871 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 2013 yılına ilişkin mali yapısına ait özet bir değerlendirme aşağıda sunulmaktadır.

Banka'nın 31.12.2013 tarihi itibariyle bilanço büyüklüğü 24,8 milyar TL (11,7 milyar ABD Doları)'dır.

Aktifin %93'ü kredilerden, %5'i likit varlıklardan ve %2'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ile diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin bakiyesi 23 milyar TL'dir. Krediler önceki yıl sonuna göre %72,5 oranında artış göstermiştir. Banka, alacaklarının zamanında tahsili için azami özen göstermektedir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,5 ile sektör ortalamasının altındadır. Banka kanunen karşılık ayırmakla yükümlü olmamasına rağmen, aktifinin %93'ünün kredilerden oluşmasının yanı sıra, misyonu ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Aktifin fonlanmasında kullanılan gerçek anlamda yabancı kaynaklar 20 milyar TL olup, Pasifin %81'ini oluşturmaktadır. Özkaynaklar 3,9 milyar TL ile Pasifin %16'sını oluştururken karşılıklar ve diğer pasifler ise 852 milyon TL ile %3'ünü oluşmaktadır. Banka'nın nominal sermayesi 19 Nisan 2013 tarihinde 2,2 milyar TL'ye yükseltilmiş olup tamamı ödenmiştir. Özkaynakların %56'sı, (2,2 milyar TL) ödenmiş sermaye, %38'i sermaye yedekleri ve kâr yedekleri, %6'sı net dönem kârından oluşmaktadır.

Aralık 2013 itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %26,1 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank'ın kısa vadeli varlıklarının (kısa vadeli krediler dahil) kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı %117 ile mali bünye analizlerinde yeterli kabul edilen %100 oranının üzerindedir.

Aktifin kredi ağırlıklı olması, Banka'nın gelirleri üzerinde de etkisini göstermiştir. Banka'nın faiz gelirleri 603 milyon TL olup, bunun 546 milyon TL'si (%91) kredilerden alınan faizlerdir. Faiz giderleri ise 219 milyon TL olup, bunun %61'i 133 milyon TL ile İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere, %37'si olan 81 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere aittir. Diğer faiz gideri 5 milyon TL olup, net faiz geliri 384 milyon TL'dir.

Banka'nın 2013 yılı faaliyetine ilişkin 49 uncu hesap dönemi 246 milyon TL net kâr ile kapanmıştır. Özkaynak kârlılığı %6,7 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, 13/02/2014 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve ana sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31/12/2013 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.
Denetim Komitesi Üyesi

Hayrettin KAPLAN **Üye**	**Oğuz SATICI** **Üye**	**Mehmet BÜYÜKEKŞİ** **Üye**
Adnan Ersoy ULUBAŞ **Üye**	**A. Doğan ARIKAN** **Üye** **Denetim Komitesi Üyesi**	**Ziya ALTUNYALDIZ** **Üye**