KPMG

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2014
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
12 Kasım 2014
Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 58 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

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

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
12 Kasım 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

12 Kasım 2014

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

A.Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Mesut GÜRSOY
Genel Müdür V.

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (1.2)	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (1.3)	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (1.4)	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (1.5)	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (1.6)	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (1)	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (2.1)	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (2.3)	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (2.4)	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (2.5)	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (2.6)	12-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (2.7)	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (2.8)	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.9)	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (2.10)	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.11)	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (2.12)	14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (2.13)	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (2.14)	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (2.15)	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (2.16)	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (2.17)	16
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (2.18)	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (2.19)	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (2.20)	16
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (2.21)	16
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (2.22)	16

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (1)	17-23
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (2)	23-24
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar (3)	24-27
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (4)	28-33
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar (5)	34-38

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (1)	39-47
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (2)	48-52
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (3)	53
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (4)	54-57
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (5)	57
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)	57

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (1)	58
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (2)	58

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Ana ortaklık bankanın ticaret ünvanı:	Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Saray Mahallesi Ahmet Tevfik İleri Cad No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 30 Eylül 2014

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

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

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

Bankanın sermayesi 2.400.000.000 (ikimilyardörtyüzmilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.400.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı Hazine'ce taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.(Tutarlar tam değerleriyie gösterilmiştir.)

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:[1]	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:[1]	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	A.Doğan ARIKAN	Lisans
	Ziya ALTUNYALDIZ	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	A.Doğan ARIKAN	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Mesut GÜRSOY	Lisans
	M.Ertan TANRIYAKUL	Lisans
	Ahmet KOPAR	Yüksek Lisans
	Alaaddin METİN	Lisans
	Enis GÜLTEKİN	Lisans

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 Uluslararası Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, M. Ertan TANRIYAKUL ise Risk Analiz ve Değerlendirme, Finansman ve Hazine İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine	Tamamı	%100	2.400.000	-

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Bankanın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

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

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1.1)	**662**	-	**662**	**280**	-	**280**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**		**57,059**	**93,117**	**150,176**	**97,016**	**75,030**	**172,046**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		57,059	93,117	150,176	97,016	75,030	172,046
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		50,961	79,362	130,323	49,189	64,081	113,270
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1.3)	6,098	13,755	19,853	47,827	10,949	58,776
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(1.4)	**427,210**	**1,313,133**	**1,740,343**	**195,178**	**823,927**	**1,019,105**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**307,303**	-	**307,303**	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		307,303	-	307,303	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(1.6)	**19,372**	-	**19,372**	**17,351**	-	**17,351**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,372	-	19,372	17,351	-	17,351
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(1.7)	**6,395,416**	**24,680,642**	**31,076,058**	**5,325,907**	**17,709,129**	**23,035,036**
6.1	Krediler ve Alacaklar		6,395,416	24,680,642	31,076,058	5,325,907	17,709,129	23,035,036
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		6,395,416	24,680,642	31,076,058	5,325,907	17,709,129	23,035,036
6.2	Takipteki Krediler		119,624	-	119,624	117,478	-	117,478
6.3	Özel Karşılıklar		(119,624)	-	(119,624)	(117,478)	-	(117,478)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(1.8)	**247,959**	**45,685**	**293,644**	**193,318**	**45,053**	**238,371**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		247,959	45,685	293,644	193,318	45,053	238,371
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(1.9)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(1.10)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(1.11)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(1.12)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(1.13)	**101,480**	**12,220**	**113,700**	-	**13,803**	**13,803**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		101,480	12,220	113,700	-	13,803	13,803
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**15,456**	-	**15,456**	**18,066**	-	**18,066**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,868**	-	**1,868**	**540**	-	**540**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1,868	-	1,868	540	-	540
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(1.15)	**2,532**	-	**2,532**	**2,532**	-	**2,532**
18.1	Satış Amaçlı		2,532	-	2,532	2,532	-	2,532
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**34,836**	**249,062**	**283,898**	**72,230**	**220,402**	**292,632**
	AKTİF TOPLAMI		**7,611,153**	**26,393,859**	**34,005,012**	**5,922,418**	**18,887,344**	**24,809,762**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(2.1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.2)	146	15,154	15,300	1,257	44,954	46,211
III.	ALINAN KREDİLER	(2.3.1)	-	24,681,771	24,681,771	-	17,127,725	17,127,725
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		170,051	-	170,051	163,945	-	163,945
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		170,051	-	170,051	163,945	-	163,945
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2.3.2)	-	3,975,049	3,975,049	-	2,604,828	2,604,828
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	3,975,049	3,975,049	-	2,604,828	2,604,828
VI.	FONLAR		16	-	16	28	-	28
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		16	-	16	28	-	28
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		25,393	511,698	537,091	33,555	400,552	434,107
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.4)	2,959	47,806	50,765	2,403	154,380	156,783
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(2.5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.6)	19,366	26,457	45,823	-	39,272	39,272
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		19,366	26,457	45,823	-	39,272	39,272
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(2.7)	187,051	-	187,051	172,115	-	172,115
12.1	Genel Karşılıklar		130,214	-	130,214	130,214	-	130,214
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		23,467	-	23,467	20,953	-	20,953
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		33,370	-	33,370	20,948	-	20,948
XIII.	VERGİ BORCU	(2.7.4)	5,352	-	5,352	3,908	-	3,908
13.1	Cari Vergi Borcu		5,352	-	5,352	3,908	-	3,908
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-			
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(2.3.2)	-	151,915	151,915	-	158,975	158,975
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(2.7.5)	4,184,807	21	4,184,828	3,901,830	35	3,901,865
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,400,000	-	2,400,000	2,200,000	-	2,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		609,460	21	609,481	607,439	35	607,474
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		10,208	21	10,229	8,186	35	8,221
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	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		599,252	-	599,252	599,253	-	599,253
16.3	Kâr Yedekleri		876,445	-	876,445	848,464	-	848,464
16.3.1	Yasal Yedekler		280,954	-	280,954	268,093	-	268,093
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		572,748	-	572,748	557,628	-	557,628
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		22,743	-	22,743	22,743	-	22,743
16.4	Kâr veya Zarar		298,902	-	298,902	245,927	-	245,927
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		298,902	-	298,902	245,927	-	245,927
16.5	Azınlık Payları				-			-
	PASİF TOPLAMI		4,595,141	29,409,871	34,005,012	4,279,041	20,530,721	24,809,762

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
	Dipnot (V. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**4,697,249**	**15,475,347**	**20,172,596**	**2,768,648**	**11,721,449**	**14,490,097**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(3.3)	-	**1,576,339**	**1,576,339**	-	**1,219,632**	**1,219,632**
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İlk. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	1,576,339	1,576,339	-	1,219,632	1,219,632
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		**1,659,472**	**4,764,939**	**6,424,411**	**1,125,511**	**3,464,680**	**4,590,191**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	288,250	288,250	-	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		-	288,250	288,250	-	291,430	291,430
2.2. Cayılabilir Taahhütler		1,659,472	4,476,689	6,136,161	1,125,511	3,173,250	4,298,761
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,659,472	4,476,689	6,136,161	1,125,511	3,173,250	4,298,761
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		**3,037,777**	**9,134,069**	**12,171,846**	**1,643,137**	**7,037,137**	**8,680,274**
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2,572,457	7,637,605	10,210,062	-	4,698,408	4,698,408
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,572,457	7,637,605	10,210,062	-	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		465,320	1,496,464	1,961,784	1,643,137	2,338,729	3,981,866
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12,538	15,374	27,912	1,345,080	1,351,067	2,696,147
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		11,189	2,875	14,064	-	1,351,067	1,351,067
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satımı İşlemleri		1,349	12,499	13,848	1,345,080	-	1,345,080
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		446,852	1,475,324	1,922,176	289,987	978,919	1,268,906
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	732,394	732,394	-	550,264	550,264
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		446,852	281,632	728,484	289,987	284,739	574,726
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	230,649	230,649	-	71,958	71,958
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	230,649	230,649	-	71,958	71,958
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,930	5,766	11,696	8,070	8,743	16,813
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2,965	2,883	5,848	8,070	-	8,070
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		2,965	2,883	5,848	-	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)		**121,201**	**17,914,140**	**18,035,341**	**121,136**	**11,646,032**	**11,767,168**
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**22,412**	**201,251**	**223,663**	**22,413**	**198,950**	**221,363**
5.1. Menkul Kıymetler		-	15,271	15,271	-	14,223	14,223
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		9,400	85,498	94,898	9,400	83,954	93,354
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13,012	100,482	113,494	13,013	100,773	113,786
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**98,789**	**17,712,889**	**17,811,678**	**98,723**	**11,447,082**	**11,545,805**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4,818,450**	**33,389,487**	**38,207,937**	**2,889,784**	**23,367,481**	**26,257,265**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-C

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)	CARİ DÖNEM (01/07/2014-30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2013-30/09/2013)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(4.1)	**698,348**	**423,464**	**256,547**	**157,350**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		648,217	376,855	238,354	148,116
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		19,974	6,629	7,601	1,920
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7,101	11,603	2,263	1,073
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		20,676	27,529	8,241	6,130
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6,258	13,468	2,374	2,044
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		14,418	14,061	5,867	4,086
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,380	848	88	111
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(4.2)	**236,491**	**154,230**	**87,552**	**59,158**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		114,273	53,005	41,949	20,132
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		114,090	98,328	41,834	37,037
2.5	Diğer Faiz Giderleri		8,128	2,897	3,769	1,989
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**461,857**	**269,234**	**168,995**	**98,192**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**21,558**	**(28)**	**10,500**	**(288)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,397	2,958	11,992	700
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		25,397	2,958	11,992	700
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3,839)	(2,986)	(1,492)	(988)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(3,839)	(2,986)	(1,492)	(988)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(4.4)	**(123,656)**	**(28,021)**	**(39,608)**	**(18,504)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		66	3,317	40	30
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		5,257	150,278	167,334	87,905
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(128,979)	(181,616)	(206,982)	(106,439)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4.5)	**83,243**	**63,537**	**18,113**	**15,951**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**443,002**	**304,722**	**158,000**	**95,351**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(4.6)	**16,085**	**29,138**	**841**	**(23,823)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(4.7)	**128,015**	**102,576**	**41,084**	**30,708**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**298,902**	**173,008**	**116,075**	**88,466**
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)**		**298,902**	**173,008**	**116,075**	**88,466**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**		**298,902**	**173,008**	**116,075**	**88,466**
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 Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**		**298,902**	**173,008**	**116,075**	**88,466**
23.1	Grubun Kârı/Zararı		-	-	-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,12806	0,08107	0,04859	0,04082

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/09/2014	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	2,022	(1,641)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	2,022	(1,641)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(14)	(22)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(14)	(22)
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)	2,008	(1,663)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

EK:1-D

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. Bakün Dur.V. Bir.Değ F.	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2013)																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,000,000**	-	-	-	**256,389**	-	**565,103**	**622,406**	-	**221,191**	**10,282**	-	-	-	-	**3,675,364**	-	**3,675,364**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-															-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-															-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-															-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,000,000**	-	-	-	**256,389**	-	**565,103**	**622,406**	-	**221,191**	**10,282**	-	-	-	-	**3,675,364**	-	**3,675,364**
	Dönem İçindeki Değişimler		-																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-										(1,663)					(1,663)	-	(1,663)
VI.	Riskten Korunma İşlemlerindeki		-															-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-															-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-															-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-															-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-															-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-															-	-	-
X.	Kur Farkları		-															-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-															-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-															-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-															-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		200,000	-	-	-	-	-	(7,475)	-	-	-	-	-	-	-	-	192,525	-	192,525
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		200,000	-	-	-	-	-	(7,475)	-	-	-	-	-	-	-	-	192,525	-	192,525
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	173,008	-	-	-	-	-	-	173,008	-	173,008
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	11,705	-	-	-	-	(221,191)	-	-	-	-	-	(209,486)	-	(209,486)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,961)	-	-	-	-	-	(16,961)	-	(16,961)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	11,705	-	-	-	-	(204,230)	-	-	-	-	-	(192,525)	-	(192,525)
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**2,200,000**	-	-	-	**268,093**	-	**557,628**	**622,406**	**173,008**	-	**8,619**	-	-	-	-	**3,829,748**	-	**3,829,748**
	CARİ DÖNEM (30/09/2014)																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,200,000**	-	-	-	**268,093**	-	**557,628**	**621,996**	-	**245,927**	**8,221**	-	-	-	-	**3,901,865**	-	**3,901,865**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,008	-	-	-	-	2,008	-	2,008
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		**200,000**	-	-	-	-	-	**(200,000)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		200,000	-	-	-	-	-	(200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	**298,902**	-	-	-	-	-	-	**298,902**	-	**298,902**
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	**12,861**	-	**215,120**	-	-	**(245,927)**	-	-	-	-	-	**(17,946)**	-	**(17,946)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,946)	-	-	-	-	-	(17,946)	-	(17,946)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	12,861	-	215,120	-	-	(227,981)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		**2,400,000**	-	-	-	**280,954**	-	**572,748**	**621,996**	**298,902**	-	**10,229**	-	-	-	-	**4,184,829**	-	**4,184,829**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**556,975**	**415,271**
1.1.1	Alınan Faizler		651,744	762,060
1.1.2	Ödenen Faizler		(193,772)	(117,237)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,397	2,958
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		88,566	76,907
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		30,610	17,688
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(67,887)	(64,285)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,444)	(1,714)
1.1.9	Diğer		23,761	(261,106)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(555,674)**	**(743,022)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(15,379)	323,999
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		(191)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7,988,158)	(7,039,995)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		8,734	(152,218)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7,431,352	5,863,415
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		7,968	261,777
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,301**	**(327,751)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(14,027)**	**63,046**
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		(553)	(12,558)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(381)	30,367
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	(23)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(18.4)	(19,977,407)	(68,733)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(18.4)	19,965,961	114,146
2.9	Diğer		(1,647)	(153)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,022,617**	**(10,611)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,058,200	6,350
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(17,637)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(17,946)	(16,961)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**18,841**	**63,951**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**1,028,732**	**(211,365)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,019,325**	**1,214,557**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,048,057**	**1,003,192**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

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.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,2724 TL, Avro kur değeri 2,8825 TL, 100 Yen kur değeri 2,0764 TL ve GBP kur değeri 3,6958 TL'dir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

2.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

2.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("BİST") işlem görenler bilanço tarihinde BİST'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde BİST'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlenmektedir.

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

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

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

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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

2.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

2.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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.

Banka Yönetim Kurulunun 21 Ekim 2013 tarihinde almış olduğu 143 sayılı karar ile Muallim Naci Caddesi No:73 Ortaköy Beşiktaş /İstanbul adresindeki Banka mülkiyetindeki ihtiyaç fazlası eski şube binasının satışına karar vermiştir. Ancak çıkılan ihale neticesinde binanın gerçek değerine ulaşmadığı tespit edildiğinden ihalenin iptal edilmesine ve yeniden ihaleye çıkılmasına Banka Yönetim Kurulunun 24 Aralık 2013 tarih ve 13/12 sayılı toplantısında karar (173 sayılı karar) verilmiştir.(1)

2.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar	:	%33

2.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

(1) Banka Yönetim Kurulunun 15 Temmuz 2014 tarih ve 88 nolu kararı ile belirlenen muammen bedel üzerinden tekrar ihaleye çıkılmışsa da uygun teklif çıkmaması üzerine ihale iptal edilmiştir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

2.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

2.15 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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 değerleme yapılırken kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 13.595 TL' dir.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 9.871 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka, 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 01 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 1'inci maddesi 9'uncu fıkrasına göre "5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35'inci madde hükmü uygulanmaz" ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

2.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, üç adet tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. İlki Ekim 2011 tarihinde beş yıl vadeli, altı ayda bir faiz ödemeli ve %5,38 faizli 500 milyon ABD Doları (1.136.200 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Nisan 2012 tarihinde yedi yıl vadeli, altı ayda bir faiz ödemeli ve %5,88 faizli 500 milyon ABD Doları (1.136.200 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, bu tahvile Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (568.100 TL) tutarında artırım gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.136.200 TL) tutarında ihracı gerçekleştirilen tahvil ise altı ayda bir faiz ödemeli % 5 sabit faizli ve yedi yıl vadelidir.

Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede 30 Eylül 2014 dönemi itibarıyla hesaplamış olduğu 171 bin ABD Doları karşılığı 388 TL'yi ilgili hesaplara intikal ettirmiştir.

2.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 2013 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, ayrıca 14 Mart 2014 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında da karara bağlanmıştır.

2.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

2.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

2.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

2.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

1 Sermaye yeterliliği standart oranı

1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı %20,90; ana sermaye yeterlilik oranı %20,89 ve sermaye yeterliliği standart oranı %21,54'dür. Söz konusu oranlar, 28 Eylül 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %21,54'dür.

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)	785.011	-	-	2.498.237	11.786	389.431	30.314.306	195.199	312.009	1.380.006	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	392.261	-	-	-	-	389.431	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Idari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
BİN (TL)	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	139.731	-	-	2.498.237	-	-	30.314.306	-	-	15.427	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.360.650	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	195.199	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	11.786	-	-	-	-	3.929	-	-
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)	253.019	-	-	-	-	-	-	-	312.009	-	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1.3 Sermaye Yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi	Banka Cari Dönem 30.09.2014
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.415.666
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	140.421
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	51.298
	Özkaynak	4.327.065
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%21,54
	Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%20,89
	Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%20,90

	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Banka Bilgisi	Banka Önceki Dönem 31.12.2013
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.059.350
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	125.588
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	48.194
	Özkaynak	4.036.256
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%26,19

1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	**4.208.374**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.400.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1.476.102
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	298.902
Net Dönem Kârı	298.902
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	33.370
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4.208.374**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**10.029**
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	405
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	9.250
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	374
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**10.029**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.198.345**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**1.494**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.494
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**4.196.851**
KATKI SERMAYE	**130.214**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	130.214
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130.214
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**130.214**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

SERMAYE	**4.327.065**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**4.327.065**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**19.372**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	19.372
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

2 Piyasa riski

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	14.762
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.270
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	123.577
(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	95
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	717
(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)	140.421
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**1.755.263**

3 Kur riski

3.1 Ana ortaklık bankanın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği

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

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

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

	TL	ABD Doları[1]	İngiliz Sterlini[1]	Avro[1]
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**465.320**	**527.145.520**	**2.604.000**	**100.243.957**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	12.538	1.845.520	2.604.000	540.000
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	11.189	922.788	-	270.000
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1.349	922.732	2.604.000	270.000
Swap Alım Satım İşlemleri	446.852	525.300.000	-	97.703.957
Swap Para Satım İşlemleri	446.852	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	202.300.000	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	120.000.000	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	-	-	97.703.957
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	101.500.000	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	101.500.000	-	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	5.930	-	-	2.000.000
Para Alım Opsiyonları	2.965	-	-	1.000.000
Para Satım Opsiyonları	2.965	-	-	1.000.000
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**2.572.457**	**3.361.030.000**	-	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	2.572.457	1.141.030.000	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	1.141.030.000	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.572.457	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	-	2.220.000.000	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	1.110.000.000	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	1.110.000.000	-	-

(1) Tutarlar orijinal para birimi karşılıklarıyla gösterilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2 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 bilanço tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

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

Türev finansal araçlar (30 Eylül 2014)	Anapara[1]	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	5.044.728	12.220	26.457
Vadeli döviz alım satım işlemleri	5.165.334	101.480	19.366
Toplam	**10.210.062**	**113.700**	**45.823**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık %5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık %5,875 sabit faizli 610 milyon ABD doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık %5,875 sabit faizli ABD doları cinsinden tahvilin toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD doları olup, kalan 140 milyon ABD doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, fakat bu kısım gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmemiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.136.200 TL) tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 2.429.509 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin TL faiz oranlarına bağlı gerçeğe uygun değer değişim riskini, yapılan forward işlemleriyle gerçeğe uygun riskten korunma muhasebesi uygulamasına geçerek dengelemiştir. Forward işlemlerinin TL faiz oranına ilişkin gerçeğe uygun değeri değişimlerinin, Reeskont-TL kredilerinin gerçeğe uygun değerinde TL faiz oranı hareketleri nedeniyle oluşan değişimlerine karşı koruması nedeniyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçilmiştir.

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

30 Eylül 2014					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
				Aktif	Pasif
Faiz swapı işlemleri	Sabit faizli ABD Doları cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz oranı riski	(388)	12.220	26.457
Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	(11.993)	101.480	19.366

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,42)'dır. 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.

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

TARİH	24/09/2014	25/09/2014	26/09/2014	29/09/2014	30/09/2014
USD	2,2320	2,2438	2,2561	2,2738	2,2724
AUD	1,9818	1,9757	1,9800	1,9825	1,9868
DKK	0,3854	0,3833	0,3864	0,3872	0,3873
SEK	0,3123	0,3107	0,3125	0,3132	0,3139
CHF	2,3750	2,3611	2,3824	2,3879	2,3887
JPY	2,0558	2,0519	2,0694	2,0744	2,0764
CAD	2,0146	2,0205	2,0296	2,0380	2,0380
NOK	0,3513	0,3498	0,3522	0,3519	0,3528
GBP	3,6558	3,6585	3,6777	3,6913	3,6958
SAR	0,5951	0,5982	0,6015	0,6062	0,6058
EUR	2,8686	2,8532	2,8761	2,8827	2,8825
KWD	7,7635	7,7883	7,8364	7,8842	7,8766
XDR	3,3444	3,3583	3,3616	3,3905	3,3797
BGN	1,4666	1,4588	1,4703	1,4736	1,4738
IRR	0,0084	0,0084	0,0085	0,0085	0,0085
RON	0,6513	0,6479	0,6530	0,6535	0,6537
RUB	0,0582	0,0585	0,0581	0,0575	0,0577

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

TARİH	EYLÜL 2014 ORTALAMASI
USD	2,2086
AUD	1,9999
DKK	0,3830
SEK	0,3100
CHF	2,3607
JPY	2,0596
CAD	2,0072
NOK	0,3483
GBP	3,6036
SAR	0,5889
EUR	2,8514
KWD	7,7005
XDR	3,3163
BGN	1,4577
IRR	0,0083
RON	0,6463
RUB	0,0581

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.6 Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem (30.09.2014)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası				
Bankalar	84.968	1.221.818	6.347	1.313.133
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	81	93.036	-	93.117
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	8.050.551	16.605.666	24.425	24.680.642
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)				
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	45.685	-	45.685
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	12.220	-	12.220
Maddi Duran Varlıklar	-			
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	209.753	39.266	43	249.062
Toplam Varlıklar	**8.345.353**	**18.017.691**	**30.815**	**26.393.859**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.795.173	16.883.626	2.972	24.681.771
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.975.049	-	3.975.049
Muhtelif Borçlar	258.285	253.216	197	511.698
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	81	26.376	-	26.457
Diğer Yükümlülükler	1.936	212.960	-	214.896
Toplam Yükümlülükler	**8.055.475**	**21.351.227**	**3.169**	**29.409.871**
Net Bilanço Pozisyonu	**289.878**	**(3.333.536)**	**27.646**	**(3.016.012)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(281.632)**	**3.325.271**	**(9.624)**	**3.034.015**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.661	6.080.381	-	6.084.042
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	285.293	2.755.110	9.624	3.050.027
Gayrinakdi Krediler	-	1.576.339	-	1.576.339
Önceki Dönem (31.12.2013)				
Toplam Varlıklar	**6.377.188**	**12.486.978**	**22.307**	**18.886.473**
Toplam Yükümlülükler	**6.085.767**	**14.436.665**	**7.853**	**20.530.285**
Net Bilanço Pozisyonu	**291.421**	**(1.949.687)**	**14.454**	**(1.643.812)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(293.481)**	**1.901.330**	**-**	**1.607.849**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.322.493	-	4.322.493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	293.481	2.421.163	-	2.714.644
Gayrinakdi Krediler	-	1.219.632	-	1.219.632

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4 **Faiz oranı riski**

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişmelerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

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

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

Ayrıca, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 1 adet YP-YP, 1 adet uzun vadeli YP-TP, 11 adet kısa vadeli YP-TP para swap işlemi ve toplam 440 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	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	-	-	-	-	-	662	662
Bankalar	1.670.847	-	-	-	-	69.496	1.740.343
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.329	2.473	37.742	3.890	88.742	-	150.176
Para Piyasalarından Alacaklar	307.303	-	-	-	-	-	307.303
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	19.372	19.372
Verilen Krediler	4.080.534	7.368.502	19.082.282	544.740	-	-	31.076.058
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	75.834	-	182.430	35.380	-	-	293.644
Diğer Varlıklar	18.402	26.084	69.213	-	-	303.755	417.454
Toplam Varlıklar	**6.170.249**	**7.397.059**	**19.371.667**	**584.010**	**88.742**	**393.285**	**34.005.012**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	170.051	-					170.051
Muhtelif Borçlar	28	8.822	13.338	-	-	514.903	537.091
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.693.551	1.103.608	1.131.600	46.290	-	-	3.975.049
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	306.771	7.952.122	16.422.878	-	-	-	24.681.771
Diğer Yükümlülükler(1)	209.134	8.086	1.170	-	-	4.422.660	4.641.050
Toplam Yükümlülükler	**2.379.535**	**9.072.638**	**17.568.986**	**46.290**	-	**4.937.563**	**34.005.012**
Bilançodaki uzun pozisyon	3.790.714	-	1.802.681	537.720	-		6.131.115
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(1.675.579)	-	-	88.742	(4.544.278)	(6.131.115)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2.754.588	1.889.406	1.454.202	-	-	-	6.098.196
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(2.746.847)	(1.889.941)	(1.436.860)	-	-	-	(6.073.648)
Toplam pozisyon	**3.798.455**	**(1.676.114)**	**1.820.023**	**537.720**	**88.742**	**(4.544.278)**	**24.548**

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.422.660 TL, 4.184.828 TL tutarındaki özkaynak ile 187.051 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	280	280
Bankalar	1.008.830	-	-	-	-	10.275	1.019.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.836	7.287	49.653	39.916	73.354	-	172.046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	17.351	17.351
Verilen Krediler	3.395.010	4.190.353	14.906.087	543.586	-	-	23.035.036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	93.913	10.858	50.534	83.066	-	-	238.371
Diğer Varlıklar	-	-	13.803	-	-	313.770	327.573
Toplam Varlıklar	**4.499.589**	**4.208.498**	**15.020.077**	**666.568**	**73.354**	**341.676**	**24.809.762**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	163.945	-	-	-	-	-	163.945
Muhtelif Borçlar	64	64	8.647	-	-	425.332	434.107
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2.562.373	-	42.455	-	2.604.828
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.095.358	4.657.565	11.374.802	-	-	-	17.127.725
Diğer Yükümlülükler(1)	5.607	2.864	241.233	-	-	4.229.453	4.479.157
Toplam Yükümlülükler	**1.264.974**	**4.660.493**	**14.187.055**	**-**	**42.455**	**4.654.785**	**24.809.762**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3.234.615	-	833.022	666.568	30.899	-	4.765.104
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(451.995)	-	-	-	(4.313.109)	(4.765.104)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	291.143	251.136	3.788.620	-	-	-	4.330.899
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(290.634)	(245.430)	(3.813.310)	-	-	-	(4.349.374)
Toplam Pozisyon	**3.235.124**	**(446.289)**	**808.332**	**666.568**	**30.899**	**(4.313.109)**	**(18.475)**

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

	Avro	ABD Doları	JPY	TL
Cari Dönem Sonu 30.09.2014				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,37	0,45		9,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,57	-	5,89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,45
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,86	1,68	2,12	7,50
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,81	-	9,01
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,78	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,94	0,66	-	-

4.3 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar(%)
1	TRY	500	(109.225)	(2,52)
	TRY	(400)	96.376	2,23
2	Avro	200	(71.246)	(1,65)
	Avro	(200)	72.957	1,69
3	ABD Doları	200	58.974	1,36
	ABD Doları	(200)	(76.964)	(1,78)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		92.369	2,13
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(121.497)	(2,81)

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.5 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	15.002	15.002	15.002
	Borsada İşlem Gören	15.002	15.002	15.002
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

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

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ hisse senetleri borsa değeri değerlemekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlenmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 15.002 TL'dir.

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

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

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

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2.022	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	**Toplam**	**2.022**	-	-	-	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5 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 ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1] [2]	Toplam
Cari Dönem 30.09.2014								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	662	-	-	-	-	-	-	662
Bankalar	69.496	1.670.847	-	-	-	-	-	1.740.343
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	3.670	2.520	37.696	17.549	88.741	-	150.176
Para Piyasalarından Alacaklar	-	307.303	-	-	-	-	-	307.303
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	19.372	-	-	-	-	-	-	19.372
Verilen Krediler	-	3.530.082	5.965.400	17.269.088	4.249.313	62.175		31.076.058
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	169.309	124.335	-	-	293.644
Diğer Varlıklar	-	18.402	13.818	69.260	12.220	-	303.754	417.454
Toplam Varlıklar	**89.530**	**5.530.304**	**5.981.738**	**17.545.353**	**4.403.417**	**150.916**	**303.754**	**34.005.012**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	81.525	7.590.834	15.675.402	473.422	860.588	-	24.681.771
Para Piyasalarına Borçlar	-	170.051	-	-	-	-	-	170.051
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	2.843.449	1.131.600	-	3.975.049
Muhtelif Borçlar	-	28	8.822	13.338	-	-	514.903	537.091
Diğer Yükümlülükler[3]	-	36.268	26.755	1.791	153.576	-	4.422.660	4.641.050
Toplam Yükümlülükler	**-**	**287.872**	**7.626.411**	**15.690.531**	**3.470.447**	**1.992.188**	**4.937.563**	**34.005.012**
Likidite Açığı	**89.530**	**5.242.432**	**(1.644.673)**	**1.854.822**	**932.970**	**(1.841.272)**	**(4.633.809)**	**-**
Önceki Dönem 31.12.2013								
Toplam Aktifler	**27.906**	**3.279.454**	**2.841.438**	**14.628.331**	**3.551.472**	**167.391**	**313.770**	**24.809.762**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**239.546**	**3.394.678**	**12.496.977**	**1.560.346**	**2.463.430**	**4.654.785**	**24.809.762**
Likidite Açığı	**27.906**	**3.039.908**	**(553.240)**	**2.131.354**	**1.991.126**	**(2.296.039)**	**(4.341.015)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler buraya kaydedilir.

(2) Bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(3) 4.184.828 TL tutarındaki özkaynaklar ile 187.051 TL tutarındaki karşılıklar diğer yükümlülüklerin faizsiz bakiyesine sınıflanmıştır.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

5.3 Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

5.3.2 Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

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

5.3.3 Alınan ana teminat türleri

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

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

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

5.3.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.3.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler (devamı)

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.

5.3.6 Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	674.303	-	-	236.357
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.843.294	139.731	-	4.612.686
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	26.926.145	-	-	25.565.495
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	861.500	-	-	666.301
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	15.715	-	15.715	-
Diğer alacaklar(Net)	565.028	-	-	-
Toplam	**35.885.985**	**139.731**	**15.715**	**31.080.839**

5.4 Risk yönetim hedef ve politikaları

5.4.1 Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

5.4.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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

5.4.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

Teminatlandırma politikası gereğince, büyük ölçüde yurtiçi banka riskine dayalı kredilendirme yapıldığı cihetle, ekonomik konjonktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının %20' sine kadar risk üstlenilebilmektedir.

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

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

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

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyuşmazlığı seviyesinin bilanço büyüklüğünün %20'sini aşmaması gözetilmektedir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler 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. Yönetim Kurulu tarafından onaylı kriterler çerçevesinde oluşturulmuş bulunan bu portföy Hazine Bölümü tarafından Banka'nın uzun dönemli nakit akımları da takip edilerek dinamik bir şekilde yönetilmekte ve piyasa koşullarındaki değişiklikler izlenerek gerekli durumlarda alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Bu çerçevede, Likidite riskinde Türk Parası ve yabancı para için BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te öngörülen yasal sınırlar dikkate alınır. Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka aktiflerinin %25'ini aşması hususu Yönetim Kurulunun yetkisindedir. Diğer taraftan, likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	31	-	20	-
TCMB	631	-	260	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**662**	**-**	**280**	**-**

1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	631	-	260	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**631**	**-**	**260**	**-**

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

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	30.915	-	40.152	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	**30.915**	**-**	**40.152**	**-**

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	52	14	46.418	-
Swap İşlemleri	6.046	13.659	1.409	10.949
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	82	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.098**	**13.755**	**47.827**	**10.949**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	427.210	1.189.182	195.178	722.071
Yurtdışı	-	123.951	-	101.856
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**427.210**	**1.313.133**	**195.178**	**823.927**

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

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

1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	19.372	17.351
Borsada İşlem Gören	15.002	12.981
Borsada İşlem Görmeyen	4.370	4.370
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**19.372**	**17.351**

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

1.7 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.092	-	5.480	-
Toplam	**6.092**	**-**	**5.480**	**-**

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	30.364.471	346.061	-	2.399	56.371	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	24.878.077	138.441	-	2.399	21.831	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.513.831	2614	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6.092	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	966.471	205.006	-	-	34.540	-
İhtisas Kredileri	266.732	36.331	-	3.693	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.631.203**	**382.392**	-	**6.092**	**56.371**	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**73**	**19**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	60	6
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	13	13
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	25	-
6 Ay- 12 Ay	5	-
1-2 Yıl	22	-
2-5 Yıl	15	9
5 Yıl Ve Üzeri	6	10

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

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

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın 6.092 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	56	6.036	6.092
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	56	6.036	6.092
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	**56**	**6.036**	**6.092**

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

1.7.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.7.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Yurtiçi Krediler	30.743.461	22.832.416
Yurtdışı Krediler	332.597	202.620
Toplam	**31.076.058**	**23.035.036**

1.7.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

1.7.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24.358	20.820
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	95.266	96.658
Toplam	**119.624**	**117.478**

1.7.8 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

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

1.7.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	20.820	96.658
Dönem İçinde İntikal (+)	28.678	9.264	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(28.678)	(540)	(1.392)
Aktiften Silinen	-	(5.186)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(5.186)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	24.358	95.266
Özel Karşılık	-	(24.358)	(95.266)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

1.7.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30.09.2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	23.441	83.049
Özel Karşılık	-	(23.441)	(83.049)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	19.946	84.364
Özel Karşılık	-	(19.946)	(84.364)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

1.7.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 30.09.2014			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	24.358	94.974
Özel Karşılık Tutarı	-	(24.358)	(94.974)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2013			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	20.820	96.366
Özel Karşılık Tutarı	-	(20.820)	(96.366)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

1.8 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvilinden 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 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	145.915	-	125.046	-
Toplam	**145.915**	-	**125.046**	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	10.533	-	21.658	43.484
Toplam	**10.533**	-	**21.658**	**43.484**

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Devlet Tahvili	293.644	238.371
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**293.644**	**238.371**

1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Borçlanma Senetleri	293.644	238.371
Borsada İşlem Görenler	293.644	238.371
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**293.644**	**238.371**

1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Dönem Başındaki Değer	238.371	300.349
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	42.371	5.542
Yıl İçindeki Alımlar	19.977.407	100.026
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(1)	(19.965.961)	(161.732)
Değer Azalışı Karşılığı(2)	1.456	(5.814)
Dönem Sonu Toplamı	**293.644**	**238.371**

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

(2) İki dönem arasındali reeskont farkını ifade etmektedir.

1.9 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(1)	101.480	12.220	-	13.803
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**101.480**	**12.220**	**-**	**13.803**

(1) Dördüncü Bölüm Not 3.2'de açıklanmıştır.

1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Maliyet	4.566	4.566
Amortisman Gideri	(2.034)	(2.034)
Dönem Sonu	2.532	2.532

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	37	14	266	-
Swap İşlemleri	109	15.059	991	44.954
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	81	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**146**	**15.154**	**1.257**	**44.954**

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

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

2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	20.088.231	-	13.158.583
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	363.781	-	146.482
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.229.759	-	3.822.660
Toplam	**-**	**24.681.771**	**-**	**17.127.725**

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	23.267.225	-	15.871.734
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.566.461	-	1.414.966
Toplam	**-**	**24.833.686**	**-**	**17.286.700**

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 151.505 TL (31 Aralık 2013: 158.741 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 410 TL (31 Aralık 2013: 234 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi (devamı)

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yıl içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.976.700	2.645.500
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	70.854	67.156
Tahviller Faiz Reeskontları	69.203	26.484
Toplam	**3.975.049**	**2.604.828**

Banka, üç adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, ilki Ekim 2011 tarihinde beş yıl vadeli, altı ayda bir faiz ödemeli ve %5,38 kupon faizli 500 milyon ABD Doları (1.136.200 TL) tutarında tahvil ihracıdır. İkincisi Nisan 2012 tarihinde yedi yıl vadeli, altı ayda bir faiz ödemeli ve %5,88 kupon faizli 500 milyon ABD Doları (1.136.200 TL) tutarında tahvil ihracı olup, bu tahvile Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (568.100 TL) tutarında artırım gerçekleştirilmiştir. Üçüncü ise Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.136.200 TL) tutarında olup, altı ayda bir faiz ödemeli % 5 kupon faizlidir.

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

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

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	-	-	562	902
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	466
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	-	-	562	436
Diğer	2.959	47.806	1.841	153.478
Toplam	**2.959**	**47.806**	**2.403**	**154.380**

Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi, aktifte 145-Orta Uzun Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesapları altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun'un 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe girmesiyle Geliştirme ve Destekleme Fonu ("GDF") kaynaklı olan Irak Kredisi'nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanmıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda yapılandırmaya başvuran firmalardan peşin ödeyenler ve taksitli ödemeler için başvuran firmaların ödediği ilk onaltı taksit tutarları 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, Haziran 2014 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 492,8 bin ABD Doları karşılığı 1.014 TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup, 6111 sayılı Kanun kapsamında yapılandırılan GDF Kaynaklı Irak Kredileri kapanmıştır.

2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı[1]	19.366	26.457	-	39.272
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**19.366**	**26.457**		**39.272**

(1) Dördüncü Bölüm Not 3.2'de açıklanmıştır.

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

2.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
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 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

2.7.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	33.370	20.948

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 10.916 TL (31 Aralık 2013: 10.304 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 22.454 TL (31 Aralık 2013: 10.644 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 33.370 TL (31 Aralık 2013: 20.948 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.4 Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.4.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

2.7.4.1.1 Vergi karşılığına ilşkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.7.4.1.2 Ödenecek vergilere ilşkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Ödenecek Kurumlar Vergisi[1]	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8	89
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	748	570
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	534	242
Diğer	1.374	845
Toplam	**2.664**	**1.746**

(1) Üçüncü Bölüm Not 2.16'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

2.7.4.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	880	798
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.591	1.190
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	72	58
İşsizlik Sigortası–İşveren	145	116
Diğer	-	-
Toplam	**2.688**	**2.162**

2.7.4.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.7.5 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

2.7.5.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Hisse Senedi Karşılığı	2.400.000	2.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
2 Nisan 2014	200.000	-	-	200.000

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.400.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

2.7.5.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam krediler içerisindeki payı düşük olup takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest öz sermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

2.7.5.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

2.7.5.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 31.12.2013	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	10.208	21	8.186	35
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**10.208**	**21**	**8.186**	**35**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	1.576.339	1.219.632
Toplam	**1.576.339**	**1.219.632**

3.3.1 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise (3.3) maddesinde verilmiştir.

3.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.576.339	1.219.632
Toplam	**1.576.339**	**1.219.632**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

4.1 Faiz gelirleri kapsamında

4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 30.09.2013	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	273.518	196.042	156.274	104.954
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	78.671	99.403	48.254	67.275
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	500	83	86	12
KKDF'ndan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**352.689**	**295.528**	**204.614**	**172.241**

4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 30.09.2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	6
Yurtiçi Bankalardan	17.867	1.960	5.268	1.179
Yurtdışı Bankalardan	41	106	113	63
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**17.908**	**2.066**	**5.381**	**1.248**

4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014		Önceki Dönem 30.09.2013	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.342	3.916	11.580	1.888
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.136	2.282	12.077	1.984
Toplam	**14.478**	**6.198**	**23.657**	**3.872**

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 30.09.2014		Önceki Dönem 30.09.2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	66.284	-	18.725
Yurtiçi Bankalara	1	2.656	4	1.789
Yurtdışı Bankalara	-	44.655	-	31.532
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	677	-	955
Toplam	**1**	**114.272**	**4**	**53.001**

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

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 30.09.2014		Önceki Dönem 30.09.2013	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	114.090	-	98.328

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 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 30.09.2013
Kar	**2.525.112**	**1.136.533**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	66	3.600
Türev Finansal İşlemlerden Kar	165.104	252.859
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.359.942	880.074
Zarar (-)	**2.648.768**	**1.164.554**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	283
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	159.847	102.581
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.488.921	1.061.690

4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("IKS") kapsamında 51.512 TL tutarındaki (30 Eylül 2013: 35.101 TL) prim gelirini, 208 TL Spesifik Sigorta Programları kapsamında alınan prim gelirini, IKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 11.853 TL (30 Eylül 2013: 8.479 TL) tutarındaki komisyon tutarını diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde, muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklardan 5.468 TL, donuk alacak karşılık iptallerinden 1.390 TL, hazine işlemleri ile ilgili olarak da 10.703 TL ve diğer kalemlerinden oluşan 2.109 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

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

4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 30.09.2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3.544	3.251
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.544	3.251
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	12.421	7.796
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	104	18.091
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	104	18.091
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	16	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	16	-
Diğer	-	-
Toplam	**16.085**	**29.138**

4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2014	Önceki Dönem 30.09.2013
Personel Giderleri	53.533	52.188
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.403	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.111	316
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.544	2.782
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	319	189
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	14.354	12.097
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.687	1.928
Bakım ve Onarım Giderleri	553	262
Reklam ve İlan Giderleri	85	55
Diğer Giderler	11.029	9.852
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[1]	53.751	35.004
Toplam	**128.015**	**102.576**

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 34.014 TL (30 Eylül 2013: 24.243 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.8 Sürdürülen faaliyetle ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

4.9 Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

4.9.3 Azınlık paylarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

6 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
(TÜRK EXIMBANK)'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Küresel ekonomik büyüme beklentileri düşüyor…

Küresel ekonomik büyümeye yönelik tahminler, 2014 yılının ilk dokuz ayında büyümede yaşanan ivme kaybı nedeniyle, uluslararası kuruluşlar tarafından aşağı yönlü revize edilmektedir. IMF en son yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm Raporunda, gelişmiş ülkelerde küresel krizin neden olduğu sorunların bu ülkelerin büyüme performansları üzerinde baskı yaratmaya devam ettiğini belirtirken, gelişmekte olan ülkelerde ise büyümenin gerek küresel kriz öncesi döneme gerekse küresel kriz sonrası toparlanma evresine kıyasla düşük düzeyde kaldığını vurgulamıştır. Bunun sonucunda da, küresel büyüme rakamını 2014 yılı için 0,1, 2015 yılı için ise 0,2 puan aşağıya çekerek, 2014 ve 2015 yılına ilişkin büyüme tahminleri sırasıyla %3,3 ve %3,8 olarak yenilemiştir. Ülke bazındaki incelemelere bakıldığında ise, ABD'de toparlanma görece iyi seyrederken, Avro Alanı, Japonya, Çin, Brezilya, Ortadoğu ve Kuzey Afrika ülkelerine yönelik büyüme rakamlarının aşağı yönlü bir trend izlediğini belirtmiştir. IMF'in de Raporda vurguladığı üzere, küresel ekonomi genele yayılan bir toparlanmadan ziyade ülke bazında farklılık arz eden bir görünüme sahiptir.

ABD'nin 2014 yılının 3 üncü çeyreğinde %3,5 büyümesinin ardından, ekonominin toparlanmasına yönelik bekleyişler iyileşmiştir. Bununla birlikte, ekim ayında yapılan Fed toplantısında tahvil alım programı sonlandırılmış, toplantı tutanaklarında istihdam piyasasında keskin bir iyileşme olduğu ifadesi yer almıştır. Diğer yandan, enflasyonun hedeflerden düşük gerçekleşmesi Avrupa Birliği'nden sonra ABD'de de düşük enflasyon endişelerini artırmıştır. ABD ekonomisi ile ilgili tüm bu gelişmeler finansal piyasalarda volatiliteyi artırmıştır. Büyüme ve istihdam ile ilgili gelişmeler faiz artırım beklentilerini öne çekerken, enflasyon verileri bu beklentileri ötelemektedir. Beklentilerdeki bu değişim yatırımcıların da risk iştahı algısını değiştirerek gelişen ülkelerde finansal dalgalanmalara yol açmıştır.

Avrupa Bölgesi'nde ise düşük seyreden enflasyon, deflasyon endişelerini artırmıştır. Bu nedenle Avrupa Merkez Bankası (AMB) hem düşük enflasyonla mücadele, hem de Avro Bölgesi'nin toparlanmasına yardımcı olmak adına parasal genişlemeye yönelik önlemler almıştır. ABD ekonomisinde toparlanmanın görece iyi gerçekleşmesi, uygulanan parasal genişleme (QE3) programının sonlandırılması ve AMB'nin parasal genişleme adımı atması Avro'nun Dolar karşısında değer kaybetmesini beraberinde getirmiştir. Bunun, Avro Bölgesi'nde ihracatçıların kısa vadede rekabet gücü kazanmasına imkan tanırken, ekonomik toparlanmaya katkı sağlaması da beklenmektedir.

Japonya'da uygulanan genişletici para politikasının beklenen sonuçları vermemesi ise piyasalar tarafından Japonya'ya yönelik beklentileri kötümserleştirmiştir. Çin'deki ekonomik büyüme hızının düşmesi de göz önüne alındığında küresel ekonomi için beklentiler olumsuz bir seyir izlemektedir.

Türkiye'de iç talep daralıyor

Türkiye ekonomisi 2014 yılı ikinci çeyreğinde %2,1 oranında büyüyerek 2014 yılının ilk yarısında %3,4 büyüme oranına ulaşmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nun almış olduğu tedbirler iç talepte yaşanan daralmanın en önemli nedenlerindendir. 2014 yılının ikinci çeyreğinde özel tüketim harcamalarının büyümeye katkısı sadece %0,3 oranındadır. Özel yatırımlar ise büyümeye %0,9 oranında negatif katkı sunmuştur. Diğer yandan, iç talebin daralması ve Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybı, etkisini dış ticarette göstermiş ve net ihracat büyümeye %2,9 oranında katkı sağlamıştır. Başka bir ifadeyle, 2014 yılı ikinci çeyreğinde büyümenin itici gücü dış talep olmuştur.

Yılın üçüncü çeyreğinde ise öncü göstergeler iç talepte daralmanın devam ettiğini göstermektedir. Ayrıca, 2013 yılı sonunda Türk Lirasında yaşanan değer kaybı sonucunda edinilen geçici rekabet gücü kazanımı etkisi de ortadan kalktığında kamu harcamalarının büyüme üzerinde belirleyici olması beklenmektedir. BDDK'nın izlediği politikalar neticesinde, kredi büyümesi de yılın başından bu yana düşüş eğilimini korumaktadır. İç talepte yaşanan daralma ise cari işlemler açığının azalmasına ve yılın ilk 8 ayında 29,6 milyar dolar olarak gerçekleşmesine yol açmıştır. Cari işlemler açığının GSYH'ya oranının 2014 yılı sonunda da %5,7'ye gerilemesi beklenmektedir.

Diğer taraftan, Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybı geçiş etkisi ile birlikte 2014 yılında enflasyonun yükselmesine yol açmıştır. Enflasyonun yükselmesinin bir başka nedeni de kuraklık ile birlikte gıda fiyatlarında yaşanan dalgalanmalar olmuştur. Enflasyonun çift haneli sınıra kadar ulaşması Orta Vadeli Program (OVP)'da da ele alınmış, önümüzdeki dönem için öncelik sıralamasında enflasyonun düşürülmesi cari işlemler açığının azaltılmasının önüne geçmiştir. OVP'de enflasyonun 2014 yılı sonu itibariyle %9,4 olarak gerçekleşeceği, 2015 yılında ise %6,3'e gerileyeceği tahmin edilmektedir. Küresel krizden bu yana düşük büyüme oranları ve düşük talep nedeniyle azalış trendinde olan petrol fiyatlarının da enflasyonun düşmesine katkı sağlayacağı tahmin edilmektedir. 2014 yılı Ocak ayında Brent petrolün varil fiyatı ortalama 108 dolar, iken Ekim ayında ortalama 87 dolara düşmüştür.

Eylül 2014 sonu itibariyle, yıllık bazda ihracat 157,9 milyar dolara, ithalat 243,7 milyar dolara ulaşmış, böylece dış ticaret açığı 85,7 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir. Dış ticaret verilerini dönemsel dalgalanmalardan arındırmak ve daha sağlıklı bir inceleme yapmak için altın hariç verilere bakıldığında yıllık bazda ihracatın %6,3, ithalatın ise %1 oranında büyüdüğü görülmektedir. İthalata bakıldığında ise yatırım malı ithalatının yıllık %0,3, altın hariç ara malı ithalatının ise %1,5 oranında arttığı görülmektedir. Öte yandan, BDDK'nın tüketimi azaltmaya yönelik önlemlerinin tüketim malı ithalatında etkili olduğu ve tüketim malı ithalatının %0,1 oranında azaldığı görülmektedir.

İhracatçılarımıza 2014'ün ilk dokuz ayında sağlanan destek %17 artışla 23,7 milyar dolara ulaştı…

Türk Eximbank tarafından, 1 Ocak – 30 Eylül 2014 döneminde ihracat sektörüne toplam 23,7 milyar dolar nakdi kredi ve sigorta/garanti olanağı sağlanmıştır. Böylelikle, 2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde ülkemizin gerçekleştirdiği ihracatın %20'si desteklenmiştir.

İhracat sektörüne Ocak- Eylül 2014 döneminde sağlanan toplam 15,6 milyar dolar tutarındaki nakdi kredi desteğinin 14,7 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre dolar bazında %8 oranında artış göstermiştir. KOBİ'lere kullandırılan kredi tutarı 2,5 milyar dolara ulaşmış olup, toplam krediler içindeki payı %16 olarak gerçekleşmiştir. Bu dönemde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı ise 4.433'tür. Aynı dönemde, orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri kapsamında ise 988 milyon dolar kredi kullandırılmıştır.

Öte yandan, 2014 yılının ilk dokuz ayında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı geçen yılın aynı dönemine göre %29 oranında artarak 7,5 milyar dolar düzeyinde gerçekleşirken, Kısa Vadeli Yurtiçi Kredi Sigortası kapsamında da 588 milyon dolarlık sevkiyat sigorta kapsamına alınmıştır. Bu dönemde tahsil edilen toplam prim tutarı da 25,8 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programları çerçevesinde limit tahsis edilen aktif alıcı sayısı ise 40 bine yaklaşmıştır.

30 Eylül 2014 itibariyle Bankamızca kullandırılan kredilerin faiz oranları; vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre TL kredilerinde (faiz oranı haftalık belirlenen TL reeskont kredisi hariç) %7,04 - %8,54, döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,75 – LIBOR+%3,50 / EURIBOR+%3,25 aralığında gerçekleşmiştir.

2014 yılının ilk dokuz ayında, ihracatçılar tarafından son dönemde önemli bir finansman kaynağı olarak kullanılan Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep artarak devam etmiştir. Bu dönemde Reeskont Kredileri kapsamında 12,2 milyar dolar tutarında kredi kullandırılmış olup, 30 Eylül 2014 itibariyle Reeskont Kredilerinin Bankamızın kısa vadeli ihracat kredileri içerisindeki payı %83 düzeyinde bulunmaktadır.

Ocak- Eylül 2014 döneminde yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 1.836 milyon dolar kaynak sağlanmıştır. Bu dönemde, Bankanın 2014 Yılı İş Programı kapsamında döviz kredilerinin bilançodaki payının artırılması hedefi ve genel finansman ihtiyacı çerçevesinde tahvil ihracı yoluyla uluslararası sermaye piyasalarından 500 milyon dolar tutarında kaynak sağlanmıştır. Ayrıca, aynı dönemde toplam 1.103 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2013 tarihi itibariyle 24.810 milyon TL olan aktif toplamı %37 oranında artışla 30.09.2014 tarihinde 34.005 milyon TL (14.964 milyon ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 30.09.2014 tarihi itibariyle %91'i kredilerden, %7'si likit varlıklardan, %2'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve diğer aktiflerden oluşmuştur.

Krediler 30.09.2014 tarihi itibariyle 31.12.2013 tarihine göre %35'lik bir artış göstererek 31.076 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin %79'unu oluşturan 24.404 milyon TL kısa vadeli kredilere, %21'ini oluşturan 6.672 milyon TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. Tasfiye olunacak alacaklarımız 120 milyon TL olup, söz konusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %0,4'dür.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2013 itibariyle 238 milyon TL iken 30.09.2014 itibariyle 294 milyon TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

30.09.2014 tarihi itibariyle 34.005 milyon TL olan Bankamız pasifinin % 87'si (29.633 milyon TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, İhraç Edilen Menkul Değerler, Para Piyasasına Borçlar, Fonlar ve Diğer Pasifler), %13'ü (4.372 milyon TL) ise Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar) oluşmaktadır.

30.09.2014 tarihi itibariyle 29.633 milyon TL olan yabancı kaynakların 24.834 milyon TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisi, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli krediler, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredileri, Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ile fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden, 3.975 milyon TL ihraç edilen menkul değerlerden, 170 milyon TL repo işlemlerinden, 61 milyon TL türev işlemlerin değerlemelerinden, 593 milyon TL ise diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2013 tarihinde 4.074 milyon TL olan bakiyesi 30.09.2014 tarihinde 4.372 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 2.400 milyon TL'si ödenmiş sermaye, 610 milyon TL'si sermaye yedekleri, 876 milyon TL'si kâr yedekleri, 299 milyon TL'si net dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 30.09.2014 tarihi itibariyle bakiyesi 187 milyon TL'dir. Bu tutarın, 130 milyon TL'si genel karşılıktan, 23 milyon TL'si çalışan hakları karşılığı ve kıdem tazminatı karşılık tutarından, 34 milyon TL'si ise muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıktan oluşmaktadır.

Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirlerimiz 2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde 423 milyon TL olarak gerçekleşirken, 2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde %65 artışla 698 milyon TL olmuştur. Faiz gelirlerinin %93'ü 648 milyon TL kredilerden alınan faizler, %3'ü 21 milyon TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %3'ü 20 milyon TL bankalardan alınan faizler ve %1'i 9 milyon TL ise diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri 2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde 154 milyon TL iken, 2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde %53 oranında artışla 236 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz giderlerimizin %48'i 114 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden, %48'i 114 milyon TL kullanılan kredilere verilen faizlerden ve %4'ü de diğer faiz giderlerinden oluşmaktadır.

Bankamızın 30.09.2013 tarihi itibariyle 173 milyon TL olan net dönem kârı, 30.09.2014 tarihi itibariyle %73 oranında artarak 299 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Mesut GÜRSOY
Genel Müdür V.

MAZERETLİ

Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili