Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

12 Mayıs 2017
Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 70 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
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

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.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Mayıs 2017
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:19
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numarası: 0 (216) 666 55 00
Bankanın Faks Numarası : 0 (216) 666 55 99
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:info@eximbank.gov.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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.

Osman ÇELİK **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Adnan YILDIRIM** **Genel Müdür V.**	**Necati YENİARAS** **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Muhittin AKBAŞ** **Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanı**

Bülent Gökhan GÜNAY **Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi**	**Raci KAYA** **Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe ve Finansal Raporlama Daire Başkanı
Tel :(0216) 666 55 88
Fax No :(0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço.(Finansal durum tablosu)	3
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 Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	18
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	67

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	68

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın sermayesi 3.700.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 3.700.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir. (Tutarlar tam değerleriyle gösterilmiştir).

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	Osman ÇELİK	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	İbrahim ŞENEL	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Adnan YILDIRIM	Yüksek Lisans
	Dr. Raci KAYA	Doktora
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Işınsu KESTELLİ	Lisans
	Bülent Gökhan GÜNAY	Lisans
Denetim Komitesi:	Bülent Gökhan GÜNAY	Yüksek Lisans
	Dr. Raci KAYA	Doktora
Genel Müdür:	Adnan YILDIRIM	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları: [1]	Necati YENİARAS [2]	Yüksek Lisans
	Enis GÜLTEKİN	Lisans
	M.Ertan TANRIYAKUL	Lisans
	Ahmet KOPAR	Yüksek Lisans
	Alaaddin METİN	Lisans

[1] Banka Genel Müdür Yardımcılarından Mesut Gürsoy, 24 Mart 2017 tarihi itibarıyla emekliye ayrılarak görevini bırakmıştır.

[2] Banka Genel Müdür Yardımcılarından Necati Yeniaras, 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmış bulunmaktadır.

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adnan Yıldırım Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Necati YENİARAS (Bilgi Teknolojileri, Mali İşler, Koordinasyon) Muhasebe İşlemleri ve Finansal Raporlama, Teknik Altyapı İletişim ve Yönetim, Bankacılık Yazılım ve Geliştirme, Ekonomik Araştırmalar ve Koordinasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ahmet KOPAR (Destek Hizmetleri), 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 Kredilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Mustafa 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 Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C.Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	3.700.000	-

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

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

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

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	11.136	194.400	205.536	987	370.004	370.991
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		10.757	101.926	112.683	12.703	116.578	129.281
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		10.757	101.926	112.683	12.703	116.578	129.281
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10.601	-	10.601	10.678	-	10.678
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	156	101.926	102.082	2.025	116.578	118.603
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	(4)	223.079	2.396.884	2.619.963	120.537	2.397.511	2.518.048
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		179.403	-	179.403	368.160	-	368.160
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		179.403	-	179.403	368.160	-	368.160
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	21.668	-	21.668	21.124	-	21.124
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21.668	-	21.668	21.124	-	21.124
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	8.486.295	52.308.357	60.794.652	8.045.787	53.563.977	61.609.764
6.1	Krediler ve Alacaklar		8.368.602	52.308.357	60.676.959	7.956.484	53.563.977	61.520.461
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		8.368.602	52.308.357	60.676.959	7.956.484	53.563.977	61.520.461
6.2	Takipteki Krediler		266.012	-	266.012	233.087	-	233.087
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(148.319)	-	(148.319)	(143.784)	-	(143.784)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8.2)	127.645	-	127.645	98.549	-	98.549
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		127.645	-	127.645	98.549	-	98.549
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(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)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	(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	(13)	292.912	105.990	398.902	354.757	105.554	460.311
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		292.912	63.563	356.475	354.757	65.274	420.031
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	42.427	42.427	-	40.280	40.280
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		6.309	-	6.309	7.404	-	7.404
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.584	-	2.584	2.759	-	2.759
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		2.584	-	2.584	2.759	-	2.759
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	2.307	-	2.307	2.331	-	2.331
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)		-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı	(15)	-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		519.175	169.084	688.259	521.403	2.166.189	2.687.592
	AKTİF TOPLAMI		9.883.270	55.276.641	65.159.911	9.556.501	58.719.813	68.276.314

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	1.903	23.758	25.661	217	41.105	41.322
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3.1)	150.000	50.017.979	50.167.979	-	51.718.845	51.718.845
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		60.000	-	60.000	69.000	-	69.000
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		60.000	-	60.000	69.000	-	69.000
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	8.113.387	8.113.387	-	7.827.323	7.827.323
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	8.113.387	8.113.387	-	7.827.323	7.827.323
VI.	**FONLAR**		13	-	13	13	-	13
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		13	-	13	13	-	13
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		16.890	652.024	668.914	12.851	2.734.597	2.747.448
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	6.153	235.691	241.844	3.498	190.848	194.346
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(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**	(6)	36.157	145.224	181.381	1.515	149.014	150.529
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		36.157	145.224	181.381	1.515	149.014	150.529
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	240.543	-	240.543	230.229	-	230.229
12.1	Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		49.813	-	49.813	51.383	-	51.383
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		60.516	-	60.516	48.632	-	48.632
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	8.558	-	8.558	8.240	-	8.240
13.1	Cari Vergi Borcu		8.558	-	8.558	8.240	-	8.240
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**	(3.2)	-	91.477	91.477	-	88.285	88.285
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(9)	5.361.141	(987)	5.360.154	5.201.168	(434)	5.200.734
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		3.700.000	-	3.700.000	3.700.000	-	3.700.000
16.2	**Sermaye Yedekleri**		11.021	(987)	10.034	10.477	(434)	10.043
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		12.504	-	12.504	11.960	-	11.960
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. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	(987)	(987)	-	(434)	(434)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(1.483)	-	(1.483)	(1.483)	-	(1.483)
16.3	**Kar Yedekleri**		1.069.366	-	1.069.366	1.069.366	-	1.069.366
16.3.1	Yasal Yedekler		328.050	-	328.050	328.050	-	328.050
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		718.573	-	718.573	718.573	-	718.573
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4	**Kar veya Zarar**		580.754	-	580.754	421.325	-	421.325
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		421.325	-	421.325	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		159.429	-	159.429	421.325	-	421.325
	PASİF TOPLAMI		5.881.358	59.278.553	65.159.911	5.526.731	62.749.583	68.276.314

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6.777.907	49.062.226	55.840.133	6.246.845	45.344.216	51.591.061
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1.2)	-	4.437.515	4.437.515	-	3.863.578	3.863.578
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	4.437.515	4.437.515	-	3.863.578	3.863.578
1.9.	Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		2.857.359	18.105.083	20.962.442	2.438.531	17.164.838	19.603.369
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		651	57.794	58.445	-	2.920.904	2.920.904
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		651	651	1.302	-	-	-
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		-	57.143	57.143	-	2.920.904	2.920.904
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		2.856.708	18.047.289	20.903.997	2.438.531	14.243.934	16.682.465
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.856.708	18.047.289	20.903.997	2.438.531	14.243.934	16.682.465
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		3.920.548	26.519.628	30.440.176	3.808.314	24.315.800	28.124.114
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3.776.224	16.488.527	20.264.751	3.547.489	15.952.012	19.499.501
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3.740.004	16.415.793	20.155.797	3.511.269	15.881.596	19.392.865
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		36.220	72.734	108.954	36.220	70.416	106.636
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		144.324	10.031.101	10.175.425	260.825	8.363.788	8.624.613
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.195	6.728	13.923	30.368	31.705	62.073
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.600	3.364	6.964	3.764	28.008	31.772
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.595	3.364	6.959	26.604	3.697	30.301
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		113.269	10.001.007	10.114.276	229.017	8.330.603	8.559.620
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	4.081.644	4.081.644	-	3.643.040	3.643.040
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		113.269	3.909.969	4.023.238	229.017	3.346.961	3.575.978
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1.004.697	1.004.697	-	670.301	670.301
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1.004.697	1.004.697	-	670.301	670.301
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		23.860	23.366	47.226	1.440	1.480	2.920
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		11.930	11.683	23.613	720	740	1.460
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		11.930	11.683	23.613	720	740	1.460
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)		190.250	20.204.380	20.394.630	136.744	18.343.038	18.479.782
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	212.388	234.800	22.412	203.613	226.025
5.1.	Menkul Kıymetler		-	24.440	24.440	-	23.661	23.661
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		9.400	49.834	59.234	9.400	48.246	57.646
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	138.114	151.126	13.012	131.706	144.718
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		167.838	19.991.992	20.159.830	114.332	18.139.425	18.253.757
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6.968.157	69.266.606	76.234.763	6.383.589	63.687.254	70.070.843

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**490.810**	**338.006**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		474.569	318.373
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		10.788	12.009
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.466	242
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.902	7.236
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		660	452
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FVdan		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.242	6.784
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		85	146
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**265.622**	**142.814**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		150.076	60.976
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		14	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		114.673	76.663
2.5	Diğer Faiz Giderleri		859	5.175
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**225.188**	**195.192**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**163**	**5.651**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.934	9.660
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		4.934	9.660
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(4.771)	(4.009)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(4.771)	(4.009)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(3)	**(28.013)**	**(66.293)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(9)	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		53.019	(244.547)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(81.023)	178.254
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**48.846**	**33.233**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)**		**246.184**	**167.783**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**16.175**	**3.641**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**70.580**	**54.503**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**159.429**	**109.639**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**159.429**	**109.639**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**159.429**	**109.639**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (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 Kontrol Edilen Ortaklıklar (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)**		**159.429**	**109.639**
	Hisse Başına Kar (Tam TL)		0,04309	0,04386

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2016
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		544	2.841
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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		(553)	46
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/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		(9)	2.887
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI		159.429	109.639
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4	Diğer		159.429	109.639
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR		159.420	112.526

DENETİM VE MUHASEBECİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynaklar
I.	Önceki Dönem -31 Mart 2016		2.500.000	-	-	-	302.905	-	858.326	620.849	-	489.406	8.886	-	-	333	-	4.780.705
II.	TMS8 UyarınıcaYapılanDüzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2.500.000	-	-	-	302.905	-	858.326	620.849	-	489.406	8.886	-	-	333	-	4.780.705
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.841	-	-	-	-	2.841
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	-	(46)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	-	(46)
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	109.639	-	-	-	-	-	-	109.639
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	25.145	-	460.590	-	-	(489.406)	-	-	-	-	-	(3.671)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.671)	-	-	-	-	-	(3.671)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	25.145	-	460.590	-	-	(485.735)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	-	-	-	328.050	-	1.318.916	620.849	109.639	-	11.727	-	-	287	-	4.889.468
	Cari Dönem – 31 Mart 2017																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.700.000	-	-	-	328.050	-	718.573	21.260	-	421.325	11.960	-	-	(434)		5.200.734
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544	-	-	-	-	544
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(553)	-	(553)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(553)	-	(553)
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-								159.429							159.429
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		3.700.000	-	-	-	328.050	-	718.573	21.260	159.429	421.325	12.504	-	-	(987)	-	5.360.154

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**1.270.700**	**(28.376)**
1.1.1	Alınan Faizler		475.404	305.616
1.1.2	Ödenen Faizler		(127.772)	(89.697)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.934	9.660
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		101.865	33.233
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.268	4.320
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(40.747)	(40.708)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(318)	(7.057)
1.1.9	Diğer		855.066	(243.743)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1.563.422)**	**2.246**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış		621	4.516
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net Değişim		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış		-	(267)
1.2.4	Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)		843.216	(2.435.237)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Azalış		(39.144)	(215.711)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net (Azalış)/Artış		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		(2.367.644)	2.429.299
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Değişim		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net (Artış)/Azalış		(471)	219.646
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(292.722)**	**(26.130)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(28.556)**	**(18.740)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(153)	(457)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	(73.473)	(18.250)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	44.895	-
2.9	Diğer		175	(33)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(95.531)**	**1.427.485**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	1.445.491
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(95.531)	(14.335)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(3.671)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**164.512**	**(24.885)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(252.297)**	**1.357.730**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.257.199**	**165.629**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.004.902**	**1.523.359**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esasları

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

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

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 varlıklar ve borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

2. 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 II ila XXIII no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,6367 TL, Avro kur değeri 3,8880 TL, 100 Yen kur değeri 3,2529 TL ve GBP kur değeri 4,5321 TL'dir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yabancı para ve TL cinsinden, para swap alım ve satım, faiz swabı alım ve satım sözleşmeleri ve 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 aracın, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte 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.

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

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma ve nakit akış riskinden korunma amaçlı 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. 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.

V. 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.

VI. 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 Borsa İstanbul'da ("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 finansal varlıklar, 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. 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 gerçekleşmemesi 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 değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır.

VII. 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.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (yönetmelik)'in istisnalar başlıklı 13'üncü maddesinde yer alan "25 Mart 1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınır" hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından muaftır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

XIV. 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.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

TMS 19'a ilişkin değişiklikler Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, getirilen değişiklikle Aktüeryal Kayıp/Kazanç tutarı gerçekleştiği anda özkaynaklarda muhasebeleştirilecek ve 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.

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
İskonto oranı	%11,20	%11,20
Enflasyon	%8,00	%8,00
Maaş artış oranı	%9,00	%9,00

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 17.950 TL'dir. Banka, ayrıca 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 11.656 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka yılın tamamı için Temmuz 2017 döneminde ödenecek başarı primine esas olmak üzere 10.057 TL, 2016 yılı karından 2018 yılında personele ödenecek temettü için 10.150 TL karşılık ayırmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

XVIII. 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, beş adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.818.350 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Banka Nisan 2012 yılında gerçekleştirdiği tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (909.175 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir. Eylül 2014 tarihinde de 500 milyon ABD Doları (1.818.350 TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilmiş olup, altı ayda bir faiz ödemeli ve yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadelidir. Banka Şubat 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.818.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir Banka, Ekim 2016 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.818.350 TL) tutarında, beş yıl vadeli ve yüzde 5,375 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

Ayrıca, Banka TCMB'den Reeskont Kredi Programları kapsamında sağladığı değişken faizli YP Kaynaklardan sabit faizli TL kredi kullandırmaktadır. Bu işlemler sonucunda oluşan kur riskine karşılık yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin riskten korunma muhasebesi yapmakta olup, bu kapsamda hesaplamış olduğu tutarları ilgili hesaplara intikal ettirmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. 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. 2016 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak raporlama dönemi itibarıyla karar alınmamıştır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. 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.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.487.381 TL (31 Aralık 2016: 5.326.438 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,56 (31 Aralık 2016: %13,41)'dır.

	Cari Dönem 31.03.2017 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	**5.357.684**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.700.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.069.366	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12.504	
Kâr	580.754	
Net Dönem Kârı	*159.429*	
Geçmiş Yıllar Kârı	*421.325*	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5.362.624**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**4.940**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.391	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.066	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	1.483	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31.03.2017 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	-	
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	4.940	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.357.684	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**517**	

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31.03.2017 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	517	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**5.357.167**	
KATKI SERMAYE	**130.214**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	130.214	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**130.214**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**130.214**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.487.381**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**5.487.381**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31.03.2017 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	**5.487.381**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.487.381	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	35.273.896	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,19	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,19	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,56	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	1,25	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	1,25	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%10,69	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	21.668	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	21.668	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	130.214	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	130.214	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	**5.197.328**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.700.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.069.366	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.960	
Kâr	421.325	
Net Dönem Kârı	421.325	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5.202.651**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**5.323**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.185	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.655	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	1.483	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	-	
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	**5.323**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5.197.328**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**1.104**	

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.104	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**5.196.224**	
KATKI SERMAYE	**130.214**	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	130.214	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**130.214**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**130.214**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.326.438**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**5.326.438**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	**5.326.438**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**5.326.438**	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**39.711.831**	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,09	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,41	
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı	0,625	
Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	0,625	
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,59	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**21.124**	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	21.124	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	130.214	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	130.214	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski

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

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

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

Yabancı para 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 swap, forward ve opsiyon 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	İngiliz Sterlini	Avro	Japon Yeni
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**144.324**	**5.168.056**	**40.789**	**3.982.662**	**839.594**
Vadeli Alım Satım İşlemleri	**7.195**	**6.728**	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3.600	3.364	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.595	3.364	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	**113.269**	**5.161.328**	**40.789**	**3.959.296**	**839.594**
Swap Para Alım İşlemleri					
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - TL	-	111.283	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	3.196.171	-	-	774.190
Swap Para Satım İşlemleri Döviz – TL	113.269	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri Döviz – Döviz	-	-	40.789	3.803.776	65.404
Swap Faiz Alım İşlemleri Döviz - Döviz	-	926.937	-	77.760	-
Swap Faiz Satım İşlemleri Döviz - Döviz	-	926.937	-	77.760	-
Opsiyon Alım Satım İşlemleri	**23.860**	-	-	**23.366**	-
Para Alım Opsiyonları	11.930	-	-	11.683	-
Para Satım Opsiyonları	11.930	-	-	11.683	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**3.776.224**	**16.108.654**	-	**379.873**	-
Vadeli Alım Satım İşlemleri	**3.740.004**	**3.889.342**	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	3.889.342	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.740.004	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri	**36.220**	**12.219.312**	-	**379.873**	-
Swap Para Alım İşlemleri	-	509.138	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	36.220	-	-	379.873	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	5.855.087	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	5.855.087	-	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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 swabı, çapraz kur swabı ve forward işlemleridir.

	31 Mart 2017		
	Anapara[1]	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap işlemleri	12.526.451	63.563	145.224
Vadeli döviz alım satım işlemleri	7.629.346	292.912	36.157
Toplam	**20.155.797**	**356.475**	**181.381**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık yüzde 5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık toplam ihraç tutarı 750 milyon ABD Doları olan yüzde 5,875 sabit faizli tahvilin 610 milyon ABD Doları için 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 yüzde 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, bu kısım 13 Ağustos 2015 tarihinden başlayarak gerçeğe uygun değer riskinden korunma ve nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. Eylül 2014 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında ihracı gerçekleştirilen altı ayda bir faiz ödemeli yüzde 5 sabit faizli ve yedi yıl vadeli tahvil riskten korunma muhasebesine konu edilmemiştir.

Ayrıca, Şubat 2016 ve Ekim 2016 tarihlerinde 5 yıllık yüzde 5,375 sabit faizli, 500 milyon ABD doları cinsinden ihracı gerçekleştirilen tahvillerin libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler, Şubat 2016 ve Ekim 2016 tarihlerinde yapılan faiz swapı işlemleriyle gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanarak dengelenmiştir.

Banka, ayrıca, 31 Mayıs 2014 tarihinden başlayarak, TCMB kaynaklı, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 3.518.758 TL bakiyesi bulunan, Reeskont-TL kredilerinin 3.502.256 TL tutarındaki kısmi için 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 açıklanmıştır.

31 Mart 2017					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Aktif	**Pasif**	
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	63.563	145.224	-
Forward işlemler	TCMB kaynaklı Reeskont-TL kredileri	Faiz oranı riski	292.912	36.157	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma (Devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile 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.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinde korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit Akış Riskinden Korunma

Banka, 13 Ağustos 2015 tarihinden itibaren "Nakit Akış Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swabıdır.

	31 Mart 2017		
	Anapara[1]	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar			
Çapraz para swap alım satım işlemleri	108.954	42.427	-
Toplam	**108.954**	**42.427**	-

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin Nakit Akış Riskinden Korunma hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm III. no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

31 Mart 2017					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar**
			Aktif	**Pasif**	
Çapraz para swap işlemi	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Kur riski	42.427	-	(987)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma (Devamı)

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya nakit akış riskinden korunma muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı yüzde 0,09 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yüzde 0,11'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla ani ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli stres senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Yasal sermaye gereksinimi hesaplamalarında birinci yapısal blokta yer alan kredi, piyasa ve operasyonel risklere ilave olarak ikinci yapısal blokta yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) ve yoğunlaşma riski gibi riskler de dikkate alınmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

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

TARİH	27/03/2017	28/03/2017	29/03/2017	30/03/2017	31/03/2017
USD	3,5894	3,6181	3,6411	3,6392	3,6367
AUD	2,7391	2,7501	2,7884	2,7865	2,7843
DKK	0,5243	0,5281	0,5277	0,5252	0,5228
SEK	0,4093	0,4119	0,4103	0,4089	0,4073
CHF	3,6441	3,6695	3,6638	3,6516	3,6345
100JPY	3,2575	3,2684	3,2767	3,2759	3,2529
CAD	2,6933	2,7001	2,7250	2,7282	2,7264
NOK	0,4257	0,4261	0,4273	0,4264	0,4239
GBP	4,5090	4,5516	4,5171	4,5195	4,5321
SAR	0,9570	0,9647	0,9708	0,9704	0,9697
EUR	3,9002	3,9285	3,9266	3,9074	3,8880
KWD	11,7801	11,8860	11,9419	11,9162	11,9197
XDR	4,9878	5,0277	5,0597	5,0570	5,0536
BGN	1,9942	2,0086	2,0073	1,9976	1,9876
100 IRR	0,0111	0,0112	0,0112	0,0112	0,0112
RON	0,8565	0,8624	0,8619	0,8588	0,8541
RUB	0,0630	0,0636	0,0639	0,0646	0,06497

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

Para Birimi	Mart 2017 Ortalaması
USD	3,6690
AUD	2,7962
DKK	0,5273
SEK	0,4112
CHF	3,6597
100JPY	3,2467
CAD	2,7411
NOK	0,4317
GBP	4,5256
SAR	0,9781
EUR	3,9203
KWD	12,0101
XDR	5,0985
BGN	2,0043
IRR	0,0113
RON	0,8618
RUB	0,0633

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.03.2017	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	194.400	-	-	194.400
Bankalar	165.281	2.221.728	9.875	2.396.884
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	29.743.559	22.504.028	60.770	52.308.357
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	105.990	-	105.990
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	22.853	81.738	64.493	169.084
Toplam Varlıklar	**30.126.093**	**24.913.484**	**135.138**	**55.174.715**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.520.008	23.690.555	807.416	50.017.979
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	8.113.387	-	8.113.387
Muhtelif Borçlar	272.367	379.433	224	652.024
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	145.224	-	145.224
Diğer Yükümlülükler	43.965	282.215	1	326.181
Toplam Yükümlülükler	**25.836.340**	**32.610.814**	**807.641**	**59.254.795**
Net Bilanço Pozisyonu	**4.289.753**	**(7.697.330)**	**(672.503)**	**(4.080.080)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(4.183.649)**	**7.705.934**	**667.997**	**4.190.282**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	89.443	14.491.322	774.190	15.354.955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.273.092	6.785.388	106.193	11.164.673
Gayrinakdi Krediler	69.019	4.368.251	245	4.437.515
Önceki Dönem 31.12.2016				
Toplam Varlıklar	30.276.789	28.127.032	199.414	58.603.235
Toplam Yükümlülükler	26.635.465	35.227.997	845.016	62.708.478
Net Bilanço Pozisyonu	**3.641.324**	**(7.100.965)**	**(645.602)**	**(4.105.243)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3.636.425)**	**7.205.240**	**643.601**	**4.212.416**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	740	13.547.726	715.642	14.264.108
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.637.165	6.342.486	72.041	10.051.692
Gayrinakdi Krediler	52.968	3.810.377	233	3.863.578

(*) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 101.926 TL ve Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları 23.758 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riski (Devamı)

7. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı)

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi (1)	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi (1)
ABD Doları	(390)	860	9.231	10.427
Avro	10.610	10.610	490	490
Diğer yabancı para	(451)	(451)	(200)	(200)
Toplam, net	**9.769**	**11.019**	**9.521**	**10.717**

(1) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

III. Faiz oranı riski

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

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 14 adet kısa vadeli ve 22 adet uzun vadeli olmak üzere ABD Doları cinsinden yapılan toplam 36 adet faiz swapı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 14 adet kısa vadeli ve 6 adet uzun vadeli olmak üzere YP-YP para swapı ile 1 adet YP –TP uzun vadeli para swapı işlemi, 4 adet YP-TP kısa vadeli para swapı işlemi 370 adet TP-YP forward işlemi, 2 adet YP-TP forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riski (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 31.03.2017	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	-	-	-	-	-	205.536	205.536
Bankalar	2.546.139	-	-	-	-	73.824	2.619.963
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	101.708	201	2.188	-	8.586	-	112.683
Para Piyasalarından Alacaklar	179.403	-	-	-	-	-	179.403
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	21.668	21.668
Verilen Krediler [1]	5.943.456	20.129.093	33.423.938	1.180.472	-	117.693	60.794.652
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29.702	10.330	34.094	53.519	-	-	127.645
Diğer Varlıklar	62.727	211.217	45.692	79.265	-	699.460	1.098.361
Toplam Varlıklar	**8.863.135**	**20.350.841**	**33.505.912**	**1.313.256**	**8.586**	**1.118.181**	**65.159.911**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	60.000	-	-	-	-	-	60.000
Muhtelif Borçlar	-	4.299	7.734	-	-	656.881	668.914
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.479.387	-	3.634.000	-	-	-	8.113.387
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.787.383	20.837.208	26.543.239	149	-	-	50.167.979
Diğer Yükümlülükler[2]	199.025	29.433	78.619	-	-	5.842.554	6.149.631
Toplam Yükümlülükler	**7.525.795**	**20.870.940**	**30.263.592**	**149**	**-**	**6.499.435**	**65.159.911**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.337.340	-	3.242.320	1.313.107	8.586	-	5.901.353
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(520.099)	-	-	-	(5.381.254)	(5.901.353)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.875.739	2.696.548	4.381.460	2.417.631	-	-	15.371.378
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5.728.340)	(2.521.001)	(4.441.647)	(2.377.810)	-	-	(15.068.798)
Toplam Pozisyon	**1.484.739**	**(344.552)**	**3.182.133**	**1.352.928**	**8.586**	**(5.381.254)**	**302.580**

[1] Verilen Krediler Faizsiz sütunundaki 117.693 TL takipteki kredilerin net değerinden oluşmaktadır.

[2] Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.842.554 TL içerisinde ana kalemler olarak, 5.360.154 TL tutarındaki özkaynak ile 240.543 TL tutarındaki karşılıklardır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riski (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31.12.2016	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	-	-	-	-	-	370.991	370.991
Bankalar	2.133.055	-	-	-	-	384.993	2.518.048
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	118.590	13	-	2.051	8.627	-	129.281
Para Piyasalarından Alacaklar	368.160	-	-	-	-	-	368.160
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	21.124	21.124
Verilen Krediler	11.352.636	16.689.889	32.995.452	482.484	-	89.303	61.609.764
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	59.395	-	39.154	-	-	-	98.549
Diğer Varlıklar	44.475	96.426	236.812	82.598		2.700.086	3.160.397
Toplam Varlıklar	**14.076.311**	**16.786.328**	**33.271.418**	**567.133**	**8.627**	**3.566.497**	**68.276.314**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	69.000	-	-	-	-	-	69.000
Muhtelif Borçlar	-	-	8.780	-	-	2.738.668	2.747.448
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	90.558	335.515	6.042.471	1.358.779	-	7.827.323
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.679.258	16.297.728	29.095.987	2.645.872	-	-	51.718.845
Diğer Yükümlülükler[1]	9.232	51.183	189.543	38.416	-	5.625.324	5.913.698
Toplam Yükümlülükler	**3.757.490**	**16.439.469**	**29.629.825**	**8.726.759**	**1.358.779**	**8.363.992**	**68.276.314**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	10.318.821	346.859	3.641.593	-	-	-	14.307.273
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(8.159.626)	(1.350.152)	(4.797.495)	(14.307.273)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.108.334	4.666.413	4.750.032	-	-	-	12.524.779
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.074.717)	(4.667.193)	(4.831.424)	-	-	-	(12.573.334)
Toplam Pozisyon	**10.352.438**	**346.079**	**3.560.201**	**(8.159.626)**	**(1.350.152)**	**(4.797.495)**	**(48.555)**

[1] Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.625.324 TL, 5.200.734 TL tutarındaki özkaynak ile 230.229 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riski (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	GBP	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 31.03.2017					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	0,01	0,87	-	-	10,92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	8,43
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	11,11
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,31	2,14	1,62	1,08	8,15
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	10,83
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	11,34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,38	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,56	1,20	1,18	1,70	-

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2016				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	0,40	-	-
Bankalar	0,09	0,54	-	9,82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,54	2,09	1,68	8,41
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	10,72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,38	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,55	0,98	1,70	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

Kredi Garanti Fonu (KGF) hisselerine %1,69 pay oranı ile iştirak edilmiştir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST'in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.(C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka'ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

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

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

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 A.Ş. hisse senetleri borsa değeri üzerinden değerlenmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlenmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 15.235 TL'dir.

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

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

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

			Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	6.587	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	**Toplam**	-	**6.587**	-	-	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6. **Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı.**

Banka'da kredi riski standart yönteme göre hesaplanmaktadır. Hisse senedi bazında Sermaye yükümlüğü tutarlarının kırılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Hesap Bakiyesi	Kredi Riskine Esas Tutar	Sermaye Yükümlülüğü
Borsaya kote edilen hisse senetleri	10.202	10.202	816
Borsaya kote olmayan hisse senetleri	4.879	4.879	390
Menkul Değerler Değer Artışı	6.587	6.587	527

V. **Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı**

Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır.

a) Banka'nın risk kapasitesi, BDDK'nın Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te öngörülen yasal sınırlarıdır. Banka'nın likidite riskine ilişkin genel politikası, çeşitli operasyonel şartlar altında potansiyel nakit akım ihtiyaçlarını karşılayabilecek tutarda uygun maliyetli bir likidite seviyesinin sürdürülmesine dayanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zarar tazminatları dikkate alınarak Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlanmakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlaması belirlenmektedir. Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Likidite yönetiminde likidite rasyolarının yanı sıra, diğer bilanço rasyoları, likit aktiflerin tutar ve vade yapısına ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ilişkin kurallar da dikkate alınır.

b) Banka'nın tek ortağı Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'dır. Bundan dolayı bir ortaklık yapısı söz konusu değildir. Likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

c) Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır.

ç) Banka'nın ana fon kaynakları USD ve EUR cinsinden olup TL cinsinden kredileri pasif tarafta özkaynaklarla finanse edilmekte ve kullandırılan kredilerde de kur riskine maruz kalmamak için USD ve EUR cinsinden krediler kullandırılmaktadır.

e) Likidite açısından Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Ayrıca bankanın yatırım ve kalkınma bankası statüsünde olması sebebiyle mevduatının bulunmaması ani çekiliş riskini ortadan kaldırmakta ve likidite riskinin azalmasına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Bunun yanı sıra önce kaynak bulunup daha sonra kredi kullandırılması ve sendikasyon vb. türü dış yükümlülüklerin itfasından önce para biriktirilerek bu itfaların gerçekleştirilmesi gibi prensipler bankanın temel likidite riski azaltım tekknikleridir.

f) Stres testleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik metni ve BDDK iyi uygulama rehberleri çerçevesinde yılsonları itibariyle yapılıp takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir. Bankamızda stres testi sonuçları üst yönetime de bildirilmekte ve banka içi kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

g) Umulmadık bir anda ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için ilk tedbir kısa vadede karşılanmak zorunda olunan yükümlülüklerden daha fazla tutarda likiditesi yüksek ve/veya kısa vadeli aktiflere sahip olmaktır. Bu kapsamda:

- Likit varlıkların seviyesi arttırılmakta ve/veya
- Mevcut borçların vadeleri uzatılmaya çalışılmakta ve/veya,
- Yeni kredi talepleri sınırlı olarak karşılanmakta ve/veya,
- Kullandırılacak kredilerin vadesi kısaltılmakta ve/veya,
- İşlem yapılan finansal kurumların limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiğinde onaylı limitlerin altında işlem yapılmakta
- Menkul kıymet stokunun bir kısmı kesin satış veya repo yoluyla likidite edilebilmektedir.

1. Likidite Karşılama Oranı (%) En Yüksek ve En Düşük Haftalar

Cari Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
03.03.2017	86,31	17.03.2017	45,21	17.02.2017	75,67	17.03.2017	35,82

Önceki Dönem							
Hafta Bilgisi	TP+YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	TP+YP (En Düşük)	Hafta Bilgisi	YP (En Yüksek)	Hafta Bilgisi	YP (En Düşük)
11.11.2016	99,34	7.10.2016	30,26	11.11.2016	93,85	7.10.2016	20,75

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

Bununla birlikte Türk Eximbank, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik metninde belirtilen likidite yeterlilik oranlarına tabidir ve bu oranları yasal sınırların üzerinde tutmaktadır.

Bunun yanı sıra bankanın bir misyon kurumu olması ve tek faaliyetinin ihracat finansmanı olması dolayısıyla Türk Eximbank sahip olduğu kaynakları atıl olarak tutmamak adına mümkün olduğunca ihracatçıların kullanımına sunmaktadır. Aksi halde Türk Eximbank haftalık likidite karşılama oranını, gerek toplam gerekse yabancı bazında likidite karşılama oranına ilişkin ilgili yönetmelikte belirtilen sınırların üzerinde tutmaya yetecek kaynağa sahiptir. Ancak bu uygulamanın alternatif maliyeti, ihracata ve reel sektöre yönelik desteğin azalması olarak kendini gösterecektir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem (31.03.2017)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer*	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			565.495	489.540
NAKİT ÇIKIŞLARI		-	-	-	-
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	4.394.205	4.393.986	2.157.548	2.157.328
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	297.981	297.327	297.981	297.326
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.847.422	1.845.948	738.968	738.379
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.176.040	4.176.040	208.801	208.801
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.403.298**	**3.401.834**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8.843.175	7.693.588	6.029.575	5.168.621
19	Diğer nakit girişleri	56.221	2.120	56.221	2.120
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**8.899.396**	**7.695.707**	**6.085.796**	**5.170.741**
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**565.495**	**489.540**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**850.825**	**850.459**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**66,46**	**57,56**

* *Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması*

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2016)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer*		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer*	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			600.004	546.181
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3.509.804	3.509.804	3.509.804	3.509.804
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	218.070	214.620	218.070	214.620
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.131.953	1.131.739	1.131.953	1.131.739
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	149.549	127.387	149.549	127.387
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	174.493	174.493	174.493	174.493
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5.183.869**	**5.158.043**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.043.595	4.736.001	6.043.595	4.736.001
19	Diğer nakit girişleri	62.858	2.928	62.858	2.928
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**6.106.453**	**4.738.929**	**6.106.453**	**4.738.929**
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**600.004**	**546.181**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1.387.808**	**1.589.450**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**43,23**	**34,36**

** Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.*

Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak aşağıdaki hususlar açıklanır:

a. Bankanın karmaşıklık düzeyinin az olması nedeniyle nakit giriş ve çıkış kalemleri dönem içerisinde önemli dalgalanmalar göstermemektedir ve dönem boyunca nakit girişleri, nakit çıkışlarının üzerinde gerçekleşmiştir.

b. Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat bulunmayan bankanın en önemli yüksek kaliteli likit varlık kalemi Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç ettiği Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymetlerdir.

c. Bankanın önemli fon kaynakları, TCMB kaynaklı reeskont kredileri kapsamında sağlanan fonlar ile yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

ç. Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur riski için yapılan forward işlemler ile faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı

2. Likidite Karşılama Oranı

d. Banka fonlama kaynaklarını TCMB, yurtiçi ve yurtdışı ticari bankalar ile uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşları arasında dengeli olarak dağıtmaya özen göstermektedir. Banka kullandırdığı kredileri için ticari bankalardan teminat mektubu, aval gibi birinci kalite teminat alma prensibini uygulamaktadır. Yoğunlaşma riskini önlemek için teminatların banka bazında dağılımı yakından izlenmekte ve tek bir banka için hazine işlemleri hariç olmak üzere nakdi ve gayrinakdi toplam kredi riski tutarının % 20'sine kadar risk üstlenilmesi politikası limit kontrolleri ile takip edilmektedir.

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

Yoktur.

f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler:

Yoktur.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (Devamı)

3. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem 31.03.2017								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	205.536	-	-	-	-			205.536
Bankalar	73.824	2.546.139	-	-	-	-	-	2.619.963
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	8.161	328	2.016	93.592	8.586	-	112.683
Para Piyasalarından Alacaklar	-	179.403	-	-	-	-	-	179.403
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	21.668	-	-	-	-	-	-	21.668
Verilen Krediler	-	2.294.675	14.748.640	29.182.973	13.524.073	926.598	117.693	60.794.652
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	10.330	63.796	53.519	-	-	127.645
Diğer Varlıklar	-	50.177	211.200	31.687	21.065	84.772	699.460	1.098.361
Toplam Varlıklar	**301.028**	**5.078.555**	**14.970.498**	**29.280.472**	**13.692.249**	**1.019.956**	**817.153**	**65.159.911**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.769.936	12.696.301	22.470.857	7.766.078	4.464.807	-	**50.167.979**
Para Piyasalarına Borçlar	-	60.000	-	-	-	-	-	60.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	6.337.312	1.776.075	-	8.113.387
Muhtelif Borçlar	-	-	4.299	7.734	-	-	656.881	668.914
Diğer Yükümlülükler[2),3)]	-	41.985	8.605	61.468	115.278	79.741	5.842.554	6.149.631
Toplam Yükümlülükler	-	**2.871.921**	**12.709.205**	**22.540.059**	**14.218.668**	**6.320.623**	**6.499.435**	**65.159.911**
Likidite Açığı	**301.028**	**2.206.634**	**2.261.293**	**6.740.413**	**(526.419)**	**(5.300.667)**	**(5.682.282)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**54.361**	**176.946**	**(77.019)**	**77.893**	**67.895**	-	**300.076**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.398.962	2.142.764	2.393.121	5.320.065	4.115.214	-	15.370.126
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.344.601	1.965.818	2.470.140	5.242.172	4.047.319	-	15.070.050
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	4.437.515	4.437.515
Önceki Dönem 31.12.2016								
Toplam Aktifler	777.108	10.162.454	11.058.439	27.817.230	14.692.517	979.177	2.789.389	**68.276.314**
Toplam Yükümlülükler	-	526.791	12.219.525	25.918.462	12.939.396	8.308.148	8.363.992	**68.276.314**
Likidite Açığı	777.108	9.635.663	(1.161.086)	1.898.768	1.753.121	(7.328.971)	(5.574.603)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**(3.606)**	**61.871**	**149.671**	**59.656**	**103.916**	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.011.921	711.136	3.390.049	5.116.642	4.018.063	-	14.247.811
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.015.527	649.265	3.240.378	5.056.986	3.914.147	-	13.876.303
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	3.863.578	3.863.578

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

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

(3) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 5.842.554 TL içerisinde ana kalemler olarak, 5.360.154 TL tutarındaki özkaynak ile 240.543 TL tutarındaki karşılıklardır.

(4) Verilen krediler dağıtılamayan sütunundaki 117.693 TL takipteki kredilerin net defter değerinden oluşmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranı

a) Cari Dönem ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Bilançoda ilk çeyrekte geçen yılsonuna göre azalma ve sigorta hacminde de kısmen artış söz konusu olmakla birlikte net etki olarak kaldıraç oranında kısmen artış gerçekleşmiştir. Buna ilaveten mevcut durumda kaldıraç oranı, Basel ve BDDK standartları olan %3'ün oldukça üzerinde seyretmektedir. İlerleyen dönemlerde de döviz kurlarındaki geri çekilmeyle birlikte gerek kaldıraç oranı gerekse sermaye yeterliliğinde artışlar yaşanması ihtimal dâhilindedir.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının karşılaştırması tablosu

Bankamız solo bazda finansal rapor düzenlemekte olup herhangi bir ortaklığı ya da iştiraki olmadığı için konsolide finansal raporlama yapılmamaktadır.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem 31.03.2017 (*)	Önceki Dönem 31.12.2016(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	66.126.380	66.140.749
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(5.779)	(6.456)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	66.120.601	66.134.293
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10.639	9.278
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	806.020	744.026
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	816.659	753.304
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	24.368.681	21.815.662
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(17.229.659)	(14.005.579)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7.139.022	7.810.083
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	5.287.427	5.176.461
Toplam risk tutarı	74.076.282	74.697.680
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%7,14	%6,93

(*) Kaldıraç oranı bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınmıştır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016	Cari Dönem 31.03.2017
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**33.222.342**	**37.799.302**	**2.657.787**
2	Standart yaklaşım	33.222.342	37.799.302	2.657.787
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**395.648**	**389.925**	**31.652**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	395.648	389.925	31.652
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**408.950**	**446.963**	**32.716**
17	Standart yaklaşım	408.950	446.963	32.716
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**1.246.956**	**1.075.641**	**99.757**
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.246.956	1.075.641	99.757
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**35.273.896**	**39.711.831**	**2.821.912**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. İçsel değerlendirme yaklaşımı altındaki risk ağırlıklı varlıkların değişim tablosu

Banka'da içsel değerlendirme yaklaşımı kullanılmamaktadır.

3. İçsel model yöntemi kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı varlıkların değişimleri

Banka'da içsel model yöntemi kullanılmamaktadır.

4. İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski risk ağırlıklı varlıkların değişim tablosu

Banka'da içsel model yöntemi kullanılmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	24	-	36	-
TCMB	11.112	194.400	951	370.004
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11.136**	**194.400**	**987**	**370.004**

T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	11.112	194.400	951	370.004
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**11.112**	**194.400**	**951**	**370.004**

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

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	5.309	-	4.242	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	**5.309**	**-**	**4.242**	**-**

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

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	156	-	1.758	-
Swap İşlemleri	-	101.708	267	116.574
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	218	-	4
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**156**	**101.926**	**2.025**	**116.578**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	223.079	1.348.270	120.537	1.302.475
Yurtdışı	-	1.048.614	-	1.095.036
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**223.079**	**2.396.884**	**120.537**	**2.397.511**

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

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	16.789	16.245
Borsada İşlem Görmeyen	4.879	4.879
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**21.668**	**21.124**

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,69'dur.

Ayrıca, Banka portföyünde bulundurduğu Borsa İstanbul A.Ş. (BIST) hisselerini de satılmaya hazır finansal varlıklar içinde izlemektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	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	9.723	-	9.297	-
Toplam	**9.723**	**-**	**9.297**	**-**

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	**57.025.289**	**2.498.304**	**-**	**348.642**	**122.683**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	44.527.313	2.059.940	-	326.976	100.214	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.858.295	17.435	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	9.723	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	5.629.958	420.929	-	21.666	22.469	-
İhtisas Kredileri	**512.392**	**169.202**	**-**	**447**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**57.537.681**	**2.667.506**	**-**	**349.089**	**122.683**	**-**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar(Devamı)

7.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2.163.031	59.835
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	431.607	61.866
5 Üzeri Uzatılanlar	72.868	982

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	1.213.412	50.860
6 Ay- 12 Ay	596.197	6.700
1-2 Yıl	241.196	3.544
2-5 Yıl	208.481	9.972
5 Yıl Ve Üzeri	408.220	51.607

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın 9.723 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	62	9.661	9.723
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	62	9.661	9.723
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	62	9.661	9.723

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar(Devamı)

7.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Yurtiçi Krediler	58.828.057	59.809.581
Yurtdışı Krediler	1.848.902	1.710.880
Toplam	**60.676.959**	**61.520.461**

7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

7.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	55.847	51.312
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	92.472	92.472
Toplam	**148.319**	**143.784**

7.8. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.8. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)

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	89.303	51.312	92.472
Dönem İçinde İntikal	29.892	6.252	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(1.502)	(766)	-
Aktiften Silinen	-	(951)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(951)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	117.693	55.847	92.472
Özel Karşılık	-	(55.847)	(92.472)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**117.693**	-	-

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: 31.03.2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	111.261	53.419	80.255
Özel Karşılık	-	(53.419)	(80.255)
Bilançodaki Net Bakiyesi	111.261	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	84.706	48.523	80.255
Özel Karşılık	-	(48.523)	(80.255)
Bilançodaki Net Bakiyesi	84.706	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.8. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı)

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) 31.03.2017			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	117.693	55.847	92.180
Özel Karşılık Tutarı	-	(55.847)	(92.180)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	117.693	-	-
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) 31.12.2016			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Brüt)	89.303	51.312	92.180
Özel Karşılık Tutarı	-	(51.312)	(92.180)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	89.303	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	56.450	-	66.432	-
Toplam	**56.450**	**-**	**66.432**	**-**

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	65.138	15.589
Toplam	**65.138**	**15.589**

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Devlet Tahvili	109.000	98.549
Hazine Bonosu	18.645	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**127.645**	**98.549**

8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	127.645	98.549
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**127.645**	**98.549**

8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Dönem Başındaki Değer	98.549	255.968
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	73.473	18.250
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(1)	(44.895)	(172.196)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı(2)	518	(3.473)
Dönem Sonu Toplamı	**127.645**	**98.549**

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

(2) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar(Devamı)

9. İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı [1]	292.912	63.563	354.757	65.274
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	42.427	-	40.280
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**292.912**	**105.990**	**354.757**	**105.554**

(1) Dördüncü bölüm not II'de açıklanmıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi duran varlıkları içinde yer alan eski İstanbul hizmet binası Başbakanlık Yatırım Destek ve Tanıtım Ajansı'na kiraya verilmiş olup, TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır.

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Maliyet	4.566	4.566
Amortisman Gideri	(2.259)	(2.235)
Dönem Sonu Net Değeri	**2.307**	**2.331**

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

Bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	152	-	50	-
Swap İşlemleri	1.751	23.613	167	41.101
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	145	-	4
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.903**	**23.758**	**217**	**41.105**

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	150.000	29.582.074	-	32.184.331
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	1.231.253	-	1.153.938
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	19.204.652	-	18.380.576
Toplam	**150.000**	**50.017.979**	**-**	**51.718.845**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	150.000	37.138.500	-	39.307.351
Orta ve Uzun Vadeli	-	12.970.956	-	12.499.779
Toplam	**150.000**	**50.109.456**	**-**	**51.807.130**

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 90.943 TL (31 Aralık 2016: 88.045 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 534 TL (31 Aralık 2016: 240 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Tahvillere İlişkin Pozitif Fiyat Farkları	-	27.721	-	30.192
Ülke Kredileri- Risk Primleri	-	161.410	-	152.004
Sigorta İşlemleri	2.896	-	2.048	-
Kredi İşlemleri	1.996	46.216	292	6.298
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	957
Diğer	1.261	344	1.158	1.397
Toplam	**6.153**	**235.691**	**3.498**	**190.848**

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(1)	36.157	145.224	1.515	149.014
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**36.157**	**145.224**	**1.515**	**149.014**

(1) Dördüncü bölüm not II.'de açıklanmıştır.

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
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

7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar(Devamı)

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.3.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	47.793	38.331

Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 47.793 TL (31 Aralık 2016: 38.331 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

Diğer karşılıklar 60.516 TL olup, alt hesaplar 47.793 TL sigorta karşılıklarından ve 12.723 TL tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Ödenecek Kurumlar Vergisi[1]	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8	6
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.991	2.628
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	146	297
Diğer	1.121	1.531
Toplam	**3.266**	**4.462**

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

8.1.3. Primlere ilşkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.312	817
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.554	2.655
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	142	102
İşsizlik Sigortası–İşveren	284	204
Diğer	-	-
Toplam	**5.292**	**3.778**

8.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

9.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Hisse Senedi Karşılığı	3.700.000	3.700.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Tavanı
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.700.000	10.000.000

12 Ocak 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanmasına karar verilmiştir. İlgili karar ticaret siciline tescil edilmiş olup, 30 Ocak 2017 tarihli ve 9252 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

Cari dönem için yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

9.2.2. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Devamı)

9.4. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

9.5. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	7.633	-	7.633	-
Değerleme Farkı	4.871	-	4.327	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**12.504**	**-**	**11.960**	**-**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 57.143 TL tutarında cayılamaz taahüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2.920.904 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	4.437.515	3.863.578
Toplam	**4.437.515**	**3.863.578**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

1.2 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
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	4.437.515	3.863.578
Toplam	**4.437.515**	**3.863.578**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.03.2016	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	151.777	124.306	128.439	66.150
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	20.439	178.003	19.498	104.282
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	44	-	4	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**172.260**	**302.309**	**147.941**	**170.432**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.03.2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6.490	2.288	10.635	923
Yurtdışı Bankalardan	12	1.997	55	396
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6.502**	**4.286**	**10.690**	**1.319**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Faiz gelirleri kapsamında (Devamı)

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.03.2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	660	-	452	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.242	-	6.784	-
Toplam	**2.902**	**-**	**7.236**	**-**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri kapsamında

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.03.2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	2.704	50.727	-	21.557
Yurtiçi Bankalara	5	4.080	158	2.614
Yurtdışı Bankalara	-	92.265	-	36.363
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	295	-	284
Toplam	**2.709**	**147.367**	**158**	**60.818**

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017		Önceki Dönem 31.12.2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	114.673	-	76.663

2.4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından

2.4.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.4.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.03.2016
Kar	**7.473.045**	**1.706.471**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	161.177	61.052
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7.311.868	1.645.419
Zarar (-)	**7.501.058**	**1.772.764**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	108.158	305.599
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7.392.891	1.467.165

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("IKS") kapsamında 33.812 TL tutarındaki (31 Mart 2016: 23.861 TL) prim gelirini ve IKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 8.486 TL (31 Mart 2016: 4.619 TL) tutarındaki komisyon tutarını diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, donuk alacak karşılık iptallerinden 440 TL, yurt içi ihracat kredi sigortası işlemleri ile ilgili olarak 2.056 TL ve diğer kalemlerinden oluşan 2.731 TL tutarındaki geliri diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

5. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.03.2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4.975	2.169
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.975	2.169
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	9.462	1.472
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.738	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.738	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**16.175**	**3.641**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2017	Önceki Dönem 31.03.2016
Personel Giderleri	31.486	26.045
Kıdem Tazminatı Karşılığı	900	776
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	81	1.215
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.272	1.240
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	211	153
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	6.710	5.953
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.462	1.266
Bakım ve Onarım Giderleri	68	110
Reklam ve İlan Giderleri	9	10
Diğer Giderler	5.171	4.567
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[1]	29.920	19.121
Toplam	**70.580**	**54.503**

[1] Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 19.541 TL (31 Mart 2016:11.293 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına dönem ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

8. Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama

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

Gerekmemektedir.

8.2. 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.

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

Bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın Olağan Genel Kurul'u, 2 Mayıs 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Mayıs 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan ara dönem faaliyetine ilişkin değerlendirmelerimiz aşağıda sunulmuştur.

Dünya ekonomisi ivme kazanıyor...

Küresel büyüme 2016 yılında düşük bir performans sergilemiş olsa da, 2017 yılında bir toparlanma beklendiği görülmektedir. Nitekim öncü göstergeler dünya ekonomisinin, 2017 yılının ilk çeyreğinde ılımlı büyüme gösterdiğine işaret etmiştir. ABD ekonomisinin işgücü piyasasında ve tüketimde güçlü duruşu, Avrupa Birliği'nde seçimlerin yarattığı belirsizliğe rağmen öncü göstergelerin ılımlı toparlanmayı işaret etmesi, Çin'in beklenenden yüksek gerçekleşen ilk çeyrek büyümesi ve emtia fiyatlarındaki göreli toparlanmanın emtia ihracatçısı ülkeleri olumlu etkilemesi küresel büyümeye ilişkin olumlu öğeler olarak ön plana çıkmaktadır. Nitekim IMF, dünya ekonomik büyümesinin 2017 yılında daha önceki tahmininin 0,1 puan üzerinde %3,5 olmasını beklerken, 2018 yılı tahminini değiştirmeyerek %3,6 olarak öngörmüştür.

Gelişmiş ülkelerde, uzun süredir beklenen imalat sanayindeki toparlanmanın gerçekleşmeye başlaması ve ekonomiye olan güvenin artmasıyla birlikte gelişmiş ülkelerin küresel ekonomiye olumlu katkılarının artması beklenmektedir. Öte yandan gelişen ekonomilerde büyüme, emtia ihracatçısı bazı ülkelerdeki toparlanma ile Hindistan'daki güçlü büyümeden desteklenmektedir.

IMF'in Küresel Ekonomik Görünüm Raporu'nda, özellikle orta vadede aşağı yönlü risklerin halen sürdüğü belirtilerek verimlilik artışındaki zayıflık ve gelir dağılımındaki bozulma gibi yapısal sorunlara dikkat çekilmektedir. Bununla birlikte IMF, içe dönük politikaları küresel iktisadi entegrasyon ve işbirliğinin önünde bir tehdit olarak değerlendirmektedir. Ayrıca, FED'in beklenenden daha hızlı faiz artırımlarına gitmesi durumunda değerlenecek doların, gelişmekte olan ülkelerin ödemeler dengesinde bozulmalara neden olacağı belirtilmiştir. Piyasalarda olası güven erozyonunun finansal koşulları sıkılaştırabileceği ve kredi büyümesine ihtiyaç duyan Çin dâhil gelişmekte olan ülkelerdeki var olan kırılganlıkları daha da kötüleştirebileceği ifade edilmiştir.

Türkiye Ekonomisi

Üçüncü çeyrekte görülen daralmanın ardından son çeyrekte kaydedilen %3,5 oranında büyümeyle birlikte Türkiye, 2016 yılını % 2,9 oranında büyüyerek tamamlamıştır.

Mart 2017 rakamlarına göre yıllıklandırılmış ihracat %3 oranında artmış ve 145,7 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir. İthalat ise %0,2 oranında artarak 202,5 milyar dolar seviyesine yükselmiştir. Böylece dış ticaret açığı %6,3 oranında azalarak 56,5 milyar dolar olmuştur. Bunun yanında, 2016 yılı boyunca ihracatın düşüş hızının kademeli olarak azaldığı ve 2017 yılı ilk üç ayında yerini artışa bıraktığı görülmektedir. Reel ihracatta ise artış oranın devam ettiği gözlemlenmektedir. Rusya ile normalleşen ilişkiler ve Avro Bölgesi'ne yapılan ihracatta istikrarın sürmesi ile birlikte ihracatın önümüzdeki dönemde iyileşmeye devam edeceği tahmin edilmektedir.

Cari açık rakamlarına bakıldığında, 2016 yılının ikinci yarısında gözlemlenen artış eğiliminin yılsonunda yavaşlamış olmasına rağmen yıllıklandırılmış cari açığın 2017 yılı Mart ayında geçen yılın aynı ayına göre 3,6 milyar dolar artarak 33 milyar dolar seviyesine yükseldiği görülmektedir. Cari açıktaki artış eğiliminin enerji ve altın ticaretinden kaynaklandığı, geriye kalan diğer mal ticaretinde ise açığın azaldığı görülmektedir. Cari açığın finansmanında kısa vadeli sermaye hareketlerinde yaşanan çıkış 2016 yılı boyunca azalarak, sıfıra yaklaşmıştır. Bununla birlikte uzun vadeli sermaye girişlerinde azalışın devam ettiği dikkat çekmektedir.

2016 yılı Eylül ayından sonra üretici fiyatları enflasyonunda görülen hızlı yükseliş çok geçmeden tüketici fiyatlarına da yansımış ve 2016 yılının son çeyreğinden beri enflasyon göstergelerinde keskin artışlar gözlenmesine neden olmuştur. Mart ayı itibariyle yıllık TÜFE artışının %11,3 seviyesine yükseldiği görülmektedir.

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Bankacılık sektöründe 2014 yılının başından beri devam eden ticari kredilerin, tüketici kredilerinden daha hızlı artma eğilimi Mart 2017 rakamlarında da kendini göstermektedir. Nitekim Mart ayında, ticari kredilerin geçen yıla göre artışı (kur etkisinden arındırılmış olarak) % 14,6 oranında gerçekleşmişken, bireysel kredilerin artışının % 11,9 oranında gerçekleştiği görülmektedir. Tahsili gecikmiş alacaklarda geçtiğimiz yılın Eylül ayından beri görülen düşüş Şubat ayında durakladıktan sonra Mart ayında devam etmiş ve toplam nakdi kredilerin %3,21'i seviyesinde gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank, ihracatçılarımıza 2017 yılının ilk çeyreğinde 7,6 milyar dolar finansman desteği sağladı...

Türk Eximbank, 2017 yılının ilk çeyreğinde ihracat sektörüne toplam 7,6 milyar dolar nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği sağlamıştır. Böylelikle, Türk Eximbank kullandırdığı kredilerle ülkemizin söz konusu dönemde gerçekleştirdiği ihracatın yaklaşık %21,5'ini desteklemiştir.

2017 yılının ilk çeyreğinde, 4,4 milyar dolar tutarındaki nakdi kredi desteğinin 4 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu dönemde, orta-uzun vadeli krediler ise 434 milyon dolar seviyesindedir.

Öte yandan yılın ilk üç ayında uluslararası kredi programları çerçevesinde kullandırılan nakdi kredi tutarı 21 milyon dolara ulaşmıştır. Türk Eximbank, gelişmiş ülke ihracat destek kuruluşları karşısındaki rekabetçi pozisyonunu güçlendirmek amacıyla ihracatçılarımızın talepleri doğrultusunda uluslararası kredi programlarına verdiği önemi artırarak devam ettirmektedir.

İhracatçılarımızın yurt dışı alacaklarının ticari ve politik risklere karşı sigortalandığı ihracat kredi sigortası programları kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı ise yılın ilk çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %26 artarak 3,2 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir.

İhracatçılarımızın artan finansman ihtiyaçlarının uygun maliyetli kaynaklarla finanse edebilmesi amacıyla yurt dışından ağırlıklı orta-uzun vadeli olmak üzere fon temini çalışmalarımız da devam etmektedir. Bu kapsamda, yılın ilk çeyreğinde 513 milyon dolar tutarında fon temin edilmiştir.

Küresel piyasalarda özellikle gelişmekte olan ekonomilere yönelik risklerin arttığı bir ortamda sürdürülebilir ihracat artışının önemi günden güne artmaktadır. Türk Eximbank olarak ülkemiz ihracatının finansmanı için üstlendiğimiz önemli rolün bilincinde olarak önümüzdeki dönemde de sağladığımız nakdi kredi ve sigorta/garanti imkânlarını çeşitlendirerek ihracat sektörüne sağlanan desteği kesintisiz olarak sürdürmeyi hedeflemekteyiz. Bu doğrultuda, bir taraftan yeni kaynaklar oluşturarak sağladığımız finansman desteğini artırırken, diğer taraftan uluslararası işbirliklerimizi güçlendirerek ihracatçılarımız için uluslararası piyasalarda daha rahat hareket etme olanağı sağlamayı amaçlamaktayız.

Türk Eximbank'ın Bilanço ve Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 31.03.2017 tarihi itibariyle bilanço büyüklüğü 65,1 milyar TL (17,9 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın aktifinin %93'ü kredilerden, %4'ü likit varlıklardan, %3'ü ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin bakiyesi 60,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre % 1,3 azalış göstermiştir. Toplam kredilerin, %60'ını oluşturan 36,2 milyar TL kısa vadeli kredilere, %40'ını oluşturan 24,5 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı % 0,44 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır.

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Türk Eximbank'ın 65,1 milyar TL olan toplam pasiflerinin %8,6'sı, 5,4 milyar TL özkaynaklardan, %89,7'si, 58,4 milyar TL yabancı kaynaklardan, % 1,7'si, 1,3 milyar TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

5,4 milyar TL tutarındaki özkaynakların %69'u (3,7 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %20'si (1,1 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %3'ü (159 milyon TL) net dönem kârına ve %8'i (421 milyon TL) geçmiş yıllar karına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 58.4 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 29.582 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 11.405 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 8.113 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 9.180 milyon TL'si sendikasyon kredilerinden, 91 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden ve 60 milyon TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.03.2017 tarihi itibariyle 3,7 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

Ayrıca, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in istisnalar başlıklı 21 inci maddesinde Banka'nın Kuruluş Kanunu çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranlarının % sıfır olarak dikkate alınacağı hükme bağlamıştır. Buna rağmen, Türk Eximbank basiretli bankacılık prensipleri çerçevesinde özel karşılık ayırmaktadır.

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.03.2017 tarihi itibariyle %105 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 491 milyon TL olup, bunun %97'sini oluşturan 475 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 266 milyon TL olup, bunun %43'ünü oluşturan 115 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %57'sini oluşturan 150 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizler olup, net faiz geliri 225 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.03.2017 tarihi itibariyle 159 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı % 0.24; özkaynak kârlılığı ise % 3,07 olarak gerçekleşmiştir.

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

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve esas sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31.03.2017 tarihi itibariyle sona eren ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Adnan YILDIRIM
Genel Müdür V.

Osman ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı

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