Tekstil Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2009 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
11 Kasım 2009

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 57 sayfa finansal tablo ve dipnotlardan oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Tekstil Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
11 Kasım 2009

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın; Yönetim
Merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

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

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

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

Akgün TÜRER Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	İ.Sencan DEREBEYOĞLU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	H.Çim GÜZELAYDINLI Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Nuriye DİZDAR Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	M.Sercan ÇOBAN Birim Müdürü

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

Ad-Soyad : M. Sercan Çoban

Tel No : 0212 335 54 94

Fax No : 0212 328 13 23

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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 ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynakta 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	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelirlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	19
XXIV.	İlişkili taraflar	20
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	20
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXVII.	Sınıflandırmalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	55
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	56
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	57
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	57

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Tekstil Bankası A.Ş. ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 24 Haziran 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka "Ana Sözleşmesi" 31 Ocak 1986 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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 ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka hisselerinin %75.50'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") ait olup, Banka GSD Grubu bünyesinde faaliyet göstermektedir. Geri kalan hisseler ise 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB")'nda işlem görmektedir.

1986 yılında bir dış ticaret sermaye şirketi olarak kurulup, 1996 yılında GSD Grubu şirketleri için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, Gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılması amaçlarını gütmektedir. GSD Holding'in hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren İMKB`de işlem görmeye başlamıştır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 250,000 TL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı halka açıktır.

GSD Grubu şirketlerinin ana faaliyet alanları;

Aracılı Dış Ticaret:	GSD Dış Ticaret A.Ş.
Bankacılık:	Tekstil Bankası A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş., The Euro Textile International Banking Unit Ltd ("ETB")
Finansal Hizmetler:	Tekstil Finansal Kiralama A.Ş., Tekstil Faktoring Hizmetleri A.Ş., Tekstil Menkul Değerler A.Ş.
Diğer:	Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş., GSD International Ltd., GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri A.Ş., GSD Plan Proje Etüd A.Ş., GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme A.Ş.

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

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı:	Akgün TÜRER	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	İ.Sencan DEREBEYOĞLU	Denetim Komitesi ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	İ. Sühan ÖZKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
	Cezmi ÖZTÜRK	Üye	Lisans
	Murat ATIM	Üye	Lisans
Genel Müdür:	H. Çim GÜZELAYDINLI	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Senan DAĞAL	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Ümit ALTINAY	Bilgi Teknolojileri ve Organizasyon Grubu	Yüksek Lisans
	Yasef COYAŞ	Operasyonlar ve Destek Grubu	Lisans
	Nuriye DİZDAR	Mali İşler Grubu	Lisans
	D.Halit DÖVER	Dış İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Ahmet İLERİGELEN	Krediler Tahsis Grubu	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İMECE	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Başbuğ Y. SAMANCIOĞLU	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Lisans
Denetçiler:	M.Sedat ÖZKANLI	Denetçi	Lisans
	Sedat TEMELTAŞ	Denetçi	Lisans

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Güneş Sigorta A.Ş., Aviva Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş. ve Acıbadem Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 45 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 997'dir (31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla şube sayısı 60, personel sayısı 1,410'dur).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari ünvanı	: Tekstil Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2009
Yönetim merkezinin adresi	: Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.tekstilbank.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar:

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:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 30 Eylül 2009 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak değişken faizli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirgeme amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Banka, kur dalgalanmalarından etkilenmemek için para swapları vasıtasıyla aktif pasif döviz dengesini korumayı amaçlamaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Banka'nın kredi portföyü belirli bir faaliyet alanına yönlendirilmemiş olup, riski dağıtmak amacıyla mümkün olduğunca konsantrasyon riski gözetilerek hareket edilmektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklık BDDK tarafından yayımlanan Yabancı Para Cinsinden Kaydedilen Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesine İlişkin 2007/2 Sayılı Genelge çerçevesinde tarihi maliyet esasıyla değerlenmiş ve finansal tablolara yansıtılmış ve bunlara ilişkin kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. Tarihi maliyet esasına göre söz konusu bağlı ortaklığa enflasyon muhasebesinin son uygulandığı tarih olan 31 Aralık 2004'ten önce yapılan yabancı para sermaye katılımları 31 Aralık 2004 günü kuru ile, sonraki tarihlerde yapılan sermaye katılımları ise işlem tarihi kuru ile değerlendirilip finansal tablolara yansıtılmıştır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Bağlı ortaklıkların değer düşüklüklerine ilişkin değerlendirmeler yılda bir kez olmak üzere yıl sonlarında yapılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 uyarınca "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Faiz, TMS 39'da belirtilen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Nakit kredilerden alınan komisyonlar hariç komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, nakit kredilerden alınan komisyonlar ise dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre kar zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

"Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak ikiye ayrılır. Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda aktiften silinmektedir.

4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka, 2009 yılının ilk çeyreğinde önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı finansal varlıklarının bir kısmını, varlıkların vadelerinden önce elinden çıkarmıştır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkların defter değerleri tutarı 188,793 TL'dir (31 Aralık 2008 – Yoktur).

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar:

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla bir şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuşlardır. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %2 ile %33 arasındadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3 – 50 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

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.

Maliyet bedelinin 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.

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan fark özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde 5,292 TL (31 Aralık 2008 – 5,154 TL) tutarında yeniden değerleme farkı oluşmuştur.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını 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 İlişkin Açıklamalar:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")na 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 muhtemel 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu Varlıklar:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da gözönünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Banka, 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplayıp kayıtlarına yansıtmıştır.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar:

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar:

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması:

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIV. İlişkili Taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar:

Önceki dönemde "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" hesabı altında gösterilen donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklar cari dönemde "Diğer Aktifler" hesabı altında gösterilmiştir. İlişikteki finansal tablolarda ve bunlara ilişkin dipnotlarda bunun dışında önemli bir sınıflandırma bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 22.18'dir (31 Aralık 2008: % 17.94).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları					
	Banka					
	%0	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	**333,354**	**187,259**	**304,985**	**1,139,402**	**801**	**7**
Nakit Değerler	17,744	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	40,858	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	186,789	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	46,706	-	-	-	-	-
Krediler	24,683	-	304,985	920,933	801	7
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	46,902	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	194,098	-	-	10,151	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	463	344	-	3,633	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	5,047	126	-	44,094	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	10,848	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	88,332	-	-
Diğer Aktifler	3,755	-	-	14,509	-	-
Nazım Kalemler	**8,615**	**43,358**	**34,106**	**397,476**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	8,615	37,287	34,106	394,776	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	6,071	-	2,700	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**341,969**	**230,617**	**339,091**	**1,536,878**	**801**	**7**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,753,762	2,088,988
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	18,288	87,563
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	301,371	245,194
Özkaynak	459,808	434,460
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	22.18	17.94

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	420,000	420,000
Nominal Sermaye	420,000	420,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	(814)	(814)
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	4,012	3,383
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	4,012	3,383
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	22,779	10,829
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	22,779	10,829
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	13,216	12,579
Net Dönem Kârı	13,216	12,579
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyetler (-) (*)	1,336	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	2,579	4,086
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,205	2,663
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**459,193**	**445,977**

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	8,248	10,290
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	2,262	2,203
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (negatif ise %100'ü)	1,889	(1,046)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,889	(1,046)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**12,399**	**11,447**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**471,592**	**457,424**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**11,784**	**22,964**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	5,664	16,215
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**459,808**	**434,460**

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 18 Mart 2009 tarihli BDDK.UYI/44.3-5379 sayılı yazısına istinaden 31 Mart 2009 tarihinden itibaren özel maliyetler tutarı sermayeden indirilecek değerlere dahil edilmiştir.

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Genel piyasa riski ve özel risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve ölçülen risk Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilmektedir. RMD (Value at Risk-VaR) banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Banka'da kullanılan içsel modeller: Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Simulasyonudur. Bu modellerle yapılan ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Ölçüm sonuçları düzenli aralıklarla Üst Düzey Risk Komitesi'ne ve Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,327
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	25
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	105
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1,463
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**18,288**

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 18,288 TL'nın tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 1,463 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 1,463 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski, döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot / vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Kontrol Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL) :

	23/09/09	24/09/09	25/09/09	28/09/09	29/09/09	30/09/09
ABD Doları	1.4683	1.4732	1.4740	1.4809	1.4859	1.4820
İngiliz Sterlini	2.3970	2.4160	2.3901	2.3696	2.3581	2.3549
Avro	2.1573	2.1786	2.1768	2.1740	2.1747	2.1603
Japon Yeni	0.0161	0.0161	0.0162	0.0163	0.0166	0.0165

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2009 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL) :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.4833
İngiliz Sterlini	2.4277
Avro	2.1592
Japon Yeni	0.0162

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	AVRO	ABD DOLARI	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,524	74,803	6	357	78,690
Bankalar	57,180	114,385	304	5,572	177,441
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	46	339	-	-	385
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	19,944	-	-	19,944
Krediler (**)	113,178	273,774	39,308	2,847	429,107
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	5,310	-	-	5,310
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	25	2,378	-	2	2,405
Toplam Varlıklar (*)	**173,953**	**490,933**	**39,618**	**8,778**	**713,282**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1	1,527	-	-	1,528
Döviz Tevdiat Hesabı	191,148	469,214	94	4,520	664,976
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	24,629	117,582	-	-	142,211
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	32	264	-	-	296
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	2,658	3,530	-	159	6,347
Toplam Yükümlülükler (*) (***)	**218,468**	**592,117**	**94**	**4,679**	**815,358**
Net Bilanço Pozisyonu	(44,515)	(101,184)	39,524	4,099	**(102,076)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	42,043	100,007	(39,031)	(3,314)	**99,705**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	139,764	326,352	58,565	71,451	596,132
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	97,721	226,345	97,596	74,765	496,427
Gayrinakdi Krediler (****)	**90,312**	**286,001**	**631**	**1,782**	**378,726**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (*) (**)	**328,922**	**670,177**	**47,359**	**8,058**	**1,054,516**
Toplam Yükümlülükler (*) (***)	**395,023**	**840,773**	**909**	**3,651**	**1,240,356**
Net Bilanço Pozisyonu	**(66,101)**	**(170,596)**	**46,450**	**4,407**	**(185,840)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**61,864**	**178,348**	**(46,457)**	**(3,442)**	**190,313**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	103,889	322,054	15,260	8,588	449,791
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	42,025	143,706	61,717	12,030	259,478
Gayrinakdi Krediler (****)	**112,164**	**430,228**	**5,106**	**3,179**	**550,677**

(*) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve aynı şekilde pasifte yeralan "Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında sırasıyla 2,595 TL ve 3,531 TL tutarında reeskont farkı oluşmaktadır (31 Aralık 2008 – 3,340 TL ve 5,966 TL). 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 3,612 TL tutarındaki kredi riski takası gider reeskontu dahil edilmiştir.

(**) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla "Krediler" tutarı bilançodaki tutara ek olarak 231,645 TL (31 Aralık 2008 – 404,560 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(***) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 192 TL (31 Aralık 2008 – (602) TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla yabancı paralar TL karşısında %10 değer kazansaydı/ kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	30 Eylül 2009				31 Aralık 2008			
	Gelir tablosu		Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(668)	668	(649)	649	304	(304)	244	(244)
Avro	(247)	247	(247)	247	(424)	424	(424)	424
Diğer para birimleri	128	(128)	128	(128)	96	(96)	96	(96)
Toplam, net	**(787)**	**787**	**(768)**	**768**	**(24)**	**24**	**(84)**	**84**

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski, varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18,158	-	-	-	-	87,826	105,984
Bankalar	179,628	2,825	-	-	-	4,343	186,796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	2,389	568	146	96	267	-	3,466
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2,119	187,934	8,817	9,635	274	208,779
Verilen Krediler	700,277	182,959	159,537	210,607	41,964	46,902	1,342,246
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	119	-	-	-	-	133,668	133,787
Toplam Varlıklar	**900,571**	**188,471**	**347,617**	**219,520**	**51,866**	**273,013**	**1,981,058**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,486	-	-	-	-	74	1,560
Diğer Mevduat	998,026	192,025	19,353	32	-	80,765	1,290,201
Para Piyasalarına Borçlar	4,989	-	-	-	-	-	4,989
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,502	9,502
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,363	104,305	34,394	-	-	-	148,062
Diğer Yükümlülükler	3,568	2,466	279	5	-	520,426	526,744
Toplam Yükümlülükler	**1,017,432**	**298,796**	**54,026**	**37**	**-**	**610,767**	**1,981,058**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	293,591	219,483	51,866	-	564,940
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(116,861)	(110,325)	-	-	-	(337,754)	(564,940)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(116,861)**	**(110,325)**	**293,591**	**219,483**	**51,866**	**(337,754)**	**-**

(*) 74,247 TL sabit kıymetler, 10,848 TL bağlı ortaklıklar, 23,290 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 3,186 TL vergi varlığı ve 22,097 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 14,664 TL karşılıklar, 6,387 TL vergi borcu, 30,957 TL diğer yabancı kaynaklar ve 468,418 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	5.93
Bankalar	0.24	0.29	-	7.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.59	4.80	-	7.78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.39	-	9.08
Verilen Krediler	8.33	7.56	7.73	16.96
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	3.04	-	-
Diğer Mevduat	3.03	2.91	-	10.50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.51
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.48	2.65	-	11.98

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin TL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) Ve T.C. Merkez Bnk.	100,790	-	-	-	-	55,295	156,085
Bankalar	234,731	-	-	-	-	4,187	238,918
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	4,342	2,773	764	265	237	-	8,381
Para Piyasalarından Alacaklar	369,154	-	-	-	-	-	369,154
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	12,197	-	-	-	8,898	-	21,095
Verilen Krediler	731,149	256,162	239,472	295,613	53,600	30,123	1,606,119
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	68,434	127,523	91,051	77,060	-	-	364,068
Diğer Varlıklar	107	-	-	-	-	189,181	189,288
Toplam Varlıklar	**1,520,904**	**386,458**	**331,287**	**372,938**	**62,735**	**278,786**	**2,953,108**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	16,207	-	-	-	-	562	16,769
Diğer Mevduat	1,080,176	225,640	25,404	20	-	86,461	1,417,701
Para Piyasalarına Borçlar	206,643	-	-	-	-	-	206,643
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,940	12,940
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	134,982	467,719	175,036	695	-	-	778,432
Diğer Yükümlülükler	12,833	4,176	1,216	137	-	502,261	520,623
Toplam Yükümlülükler	**1,450,841**	**697,535**	**201,656**	**852**	**-**	**602,224**	**2,953,108**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	70,063	-	129,631	372,086	62,735	-	634,515
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(311,077)	-	-	-	(323,438)	(634,515)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**70,063**	**(311,077)**	**129,631**	**372,086**	**62,735**	**(323,438)**	**-**

(*) 79,205 TL sabit kıymetler, 10,849 TL bağlı ortaklıklar, 33,881 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 3,009 TL vergi varlığı ve 62,237 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 15,892 TL karşılıklar, 9,450 TL vergi borcu, 27,092 TL diğer yabancı kaynaklar ve 449,827 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.18	0.15	-	12.55
Bankalar	2.18	0.30	-	16.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.33	6.83	-	16.69
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.18
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8.27	-	-
Verilen Krediler	9.64	8.34	7.51	28.63
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	19.19
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	15.89
Diğer Mevduat	5.71	5.65	0.50	23.17
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.29	3.95	1.82	16.23

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosu ve özkaynaklara etkisi

Aşağıdaki tablo faiz oranındaki değişimlerin 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla menkul kıymetler ve değişken faizli finansal yükümlülüklerine olan etkisini göstermektedir. Özkaynakların duyarlılığı, satılmaya hazır finansal varlıkların faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan yeniden değerlenmesi ile hesaplanmaktadır. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
30 Eylül 2009	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(19)	19	(19)	19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(1,580)	1,592
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(544)	514	(544)	514
Toplam, net	**(563)**	**533**	**(2,143)**	**2,125**

	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
31 Aralık 2008 (**)	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (**)	(1,287)	1,313	(1,287)	1,313
Satılmaya hazır finansal varlıklar (**)	-	-	(4,423)	4,533
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(1,742)	1,748	(1,742)	1,748
Toplam, net	**(3,029)**	**3,061**	**(7,452)**	**7,594**

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

(**) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla sunulan tutarlar, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere sınıflandırılmış olan alım satım amaçlı menkul kıymetler ve satılmaya hazır menkul kıymetlerdeki faiz değişimleri etkilerini de içerecek şekilde verilmiştir.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka, likidite durumunu günlük olarak değerlendirir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında üç aylık nakit akım projeksiyonları incelenir, buna göre alınacak pozisyonların büyüklüğüne karar verilir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif stratejiler değerlendirilir. Banka'nın İnterbank, İMKB, Takasbank Borsa Para Piyasası ve ikincil piyasadaki mevcut limitleri ve limit boşlukları anlık olarak izlenir. Banka bilançosundaki vade riskine ilişkin maksimum limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka, likidite ihtiyacının önemli bir bölümünü mevduatla karşılamaktadır. Söz konusu mevduat, kurumsal faaliyetin yarattığı bir kaynak olması sebebiyle zaman içinde oldukça istikrarlı bir seyir izlemiştir. Banka, ikincil piyasadan likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	87,826	18,158	-	-	-	-	-	105,984
Bankalar	4,343	179,628	2,825	-	-	-	-	186,796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,389	568	146	96	267	-	3,466
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	274	-	-	33,259	155,576	19,670	-	208,779
Verilen Krediler	-	506,101	272,494	251,700	223,085	41,964	46,902	1,342,246
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	21,648	1,184	-	-	2,002	108,953	133,787
Toplam Varlıklar	**92,443**	**727,924**	**277,071**	**285,105**	**378,757**	**63,903**	**155,855**	**1,981,058**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	74	1,486	-	-	-	-	-	1,560
Diğer Mevduat	80,765	998,026	192,025	19,353	32	-	-	1,290,201
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	6,504	3,798	102,792	34,968	-	-	148,062
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,989	-	-	-	-	-	4,989
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,502	-	-	-	-	-	-	9,502
Diğer Yükümlülükler	30,956	7,024	5,398	279	5	-	483,082	526,744
Toplam Yükümlülükler	**121,297**	**1,018,029**	**201,221**	**122,424**	**35,005**	**-**	**483,082**	**1,981,058**
Net Likidite Açığı	**(28,854)**	**(290,105)**	**75,850**	**162,681**	**343,752**	**63,903**	**(327,227)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**59,761**	**1,313,505**	**389,365**	**389,247**	**536,754**	**109,808**	**154,668**	**2,953,108**
Toplam Yükümlülükler	**127,053**	**1,433,884**	**267,422**	**544,497**	**114,533**	**-**	**465,719**	**2,953,108**
Net Likidite Açığı	**(67,292)**	**(120,379)**	**121,943**	**(155,250)**	**422,221**	**109,808**	**(311,051)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 74,247 TL sabit kıymetler, 10,848 TL iştirak ve bağlı ortaklıklar, 568 TL ayniyat mevcudu, 23,290 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 46,902 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 14,664 TL karşılıklar ve 468,418 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2009 yılı içerisinde ilk dokuz ayda gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	I. Vade Dilimi		II. Vade Dilimi	
Likidite Oranları	YP Likidite Yeterlilik Oranı	Toplam Likidite Yeterlilik Oranı	YP Likidite Yeterlilik Oranı	Toplam Likidite Yeterlilik Oranı
30 Eylül 2009	170.6	187.5	123.2	138.0
Ortalama	308.3	273.7	177.3	172.5
En Yüksek	481.1	348.4	266.0	218.1
En Düşük	144.8	185.2	108.5	130.7

Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışları aşağıda gösterilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

30 Eylül 2009	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	1,560	1,560	74	1,486	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	1,290,201	1,294,542	80,765	1,000,345	193,580	19,804	48	-
Para Piyasalarına Borçlar	4,989	4,989	-	4,989	-	-	-	-
Alınan krediler	148,062	151,509	-	6,586	3,863	104,373	36,687	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,444,812**	**1,452,600**	**80,839**	**1,013,406**	**197,443**	**124,177**	**36,735**	**-**

31 Aralık 2008	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	16,769	16,775	562	16,213	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	1,417,701	1,429,118	86,461	1,087,184	229,120	26,329	24	-
Para Piyasalarına Borçlar	206,643	206,729	-	206,729	-	-	-	-
Alınan krediler	778,432	800,483	-	113,485	36,507	530,889	119,602	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,419,545**	**2,453,105**	**87,023**	**1,423,611**	**265,627**	**557,218**	**119,626**	**-**

Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1,136,787**	**270,052**	**82,297**	**-**	**-**	**1,489,136**
Vadeli Döviz Alım	201,947	62,599	6,153	-	-	270,699
Vadeli Döviz Satım	202,117	62,412	6,009	-	-	270,538
Swap Para Alım	221,016	46,431	4,710	-	-	272,157
Swap Para Satım	222,403	46,675	4,847	-	-	273,925
Futures Para Alım	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	144,788	25,968	30,289	-	-	201,045
Para Satım Opsiyonları	144,516	25,967	30,289	-	-	200,772
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer (III)	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+III)	**1,136,787**	**270,052**	**82,297**	**-**	**-**	**1,489,136**

VI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde Türk Lirası ve döviz kredileri, kurumsal mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yeralmaktadır.

Hazine Bölümünde Pazarlama, Döviz – Türk Lirası, Menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve riskten korunma amaçlı forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünler pazarlanmaktadır.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yeralan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	20,253	78,387	40,125	138,765
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**20,253**	**78,387**	**40,125**	**138,765**
Bölümün Net Kazancı	2,029	16,334	(2,464)	15,899
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	2,029	16,334	(2,464)	15,899
Vergi Karşılığı	-	-	2,683	2,683
Vergi Sonrası Kâr	2,029	16,334	(5,147)	13,216
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**2,029**	**16,334**	**(5,147)**	**13,216**
Bölüm Varlıkları (*)	196,902	1,145,344	627,964	1,970,210
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	10,848	10,848
Toplam Varlıklar	**196,902**	**1,145,344**	**638,812**	**1,981,058**
Bölüm Yükümlülükleri (*)	891,009	400,752	220,879	1,512,640
Özkaynaklar	-	-	468,418	468,418
Toplam Yükümlülükler	**891,009**	**400,752**	**689,297**	**1,981,058**
Diğer Bölüm Kalemleri	**390**	**874**	**11,090**	**12,354**
Sermaye Yatırımı	-	-	423	423
Amortisman	390	874	3,344	4,608
Değer Azalışı (**)	-	-	7,323	7,323
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

(**) Menkul değerler, sabit kıymetler ve iştiraklerin değer düşüş karşılıklarını ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %58, bireysel bankacılık %10, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %32 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %56'sını, yatırım bankacılığı ve diğer birimler %29'unu ve bireysel bankacılık ise %15'ini oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9,114	8,630	9,328	11,660
TCMB	18,180	70,060	32,199	102,898
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**27,294**	**78,690**	**41,527**	**114,558**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	18,180	23,354	32,199	34,342
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	46,706	-	68,556
Toplam	**18,180**	**70,060**	**32,199**	**102,898**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere 5 Aralık 2008 tarihinden itibaren %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranı TL için %5.8 olup, 5 Aralık 2008 tarihinden sonra YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	165	1,521	3,983	2,435
Swap İşlemleri	22	1,049	-	901
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	113	25	94	4
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**300**	**2,595**	**4,077**	**3,340**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	**9,355**	**177,441**	**60,029**	**178,889**
Yurtiçi	9,355	160,464	60,029	31,091
Yurtdışı	-	16,977	-	147,798
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**9,355**	**177,441**	**60,029**	**178,889**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	26,881	9,634	-	8,898
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,097	-	-	-
Toplam	**31,978**	**9,634**	**-**	**8,898**

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 167,167 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2008 – 12,197 TL).

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	214,803	21,464
Borsada İşlem Gören	204,767	9,546
Borsada İşlem Görmeyen	10,036	11,918
Hisse Senetleri	274	279
Borsada İşlem Gören	274	279
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(6,298)	(648)
Toplam	**208,779**	**21,095**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	15,894	4,502	19,351	5,824
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,410	-	1,190	-
Toplam	**17,304**	**4,502**	**20,541**	**5,824**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar (*)
İhtisas Dışı Krediler	1,247,287	86	36,085	11,886
İskonto ve İştira Senetleri	16,313	-	-	-
İhracat Kredileri	188,871	-	1,460	986
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	128,313	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	146,607	-	16,062	-
Kredi Kartları	31,139	-	4,900	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	736,044	86	13,663	10,900
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,247,287**	**86**	**36,085**	**11,886**

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in Geçici Madde 3, Fıkra 1-(a) çerçevesinde ikinci grupta bulunan söz konusu krediler yeni sözleşme koşullarına bağlanmıştır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**11,414**	**119,877**	**131,291**
Konut Kredisi	3,749	56,220	59,969
Taşıt Kredisi	1,048	10,962	12,010
İhtiyaç Kredisi	6,293	50,915	57,208
Diğer	324	1,780	2,104
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**346**	**27,515**	**27,861**
Konut Kredisi	346	24,691	25,037
Taşıt Kredisi	-	897	897
İhtiyaç Kredisi	-	1,927	1,927
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**33,390**	**-**	**33,390**
Taksitli	5,447	-	5,447
Taksitsiz	27,943	-	27,943
Bireysel Kredi Kartları-YP	**225**	**-**	**225**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	225	-	225
Personel Kredileri-TP	**181**	**303**	**484**
Konut Kredisi	-	37	37
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	181	266	447
Diğer	-	-	-
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	**917**	**-**	**917**
Taksitli	276	-	276
Taksitsiz	641	-	641
Personel Kredi Kartları-YP	**9**	**-**	**9**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9	-	9
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**3,033**	**-**	**3,033**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**49,515**	**147,695**	**197,210**

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**27,544**	**73,153**	**100,697**
İşyeri Kredisi	-	1,846	1,846
Taşıt Kredisi	565	15,488	16,053
İhtiyaç Kredisi	2,913	-	2,913
Diğer	24,066	55,819	79,885
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**6,526**	**38,407**	**44,933**
İşyeri Kredisi	46	144	190
Taşıt Kredisi	160	10,191	10,351
İhtiyaç Kredisi	5,186	2,679	7,865
Diğer	1,134	25,393	26,527
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,436**	**-**	**1,436**
Taksitli	163	-	163
Taksitsiz	1,273	-	1,273
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**62**	**-**	**62**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	62	-	62
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	**7,634**	**-**	**7,634**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**43,202**	**111,560**	**154,762**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,295,344	1,575,996
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**1,295,344**	**1,575,996**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,454	5,774
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,454	8,200
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,634	9,268
Toplam	**47,542**	**23,242**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	23,410	17,443	12,512
Dönem İçinde İntikal (+)	60,558	5,615	1,355
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	57,060	34,703
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	57,060	34,703	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5,424	2,619	7,035
Aktiften Silinen (-)	1,181	5,078	5,112
Kurumsal ve Ticari Krediler	1,181	5,078	5,112
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	20,303	37,718	36,423
Özel Karşılık (-)	3,454	19,454	24,634
Bilançodaki Net Bakiyesi	**16,849**	**18,264**	**11,789**

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**16,849**	**18,264**	**11,789**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	20,303	37,718	36,423
Özel Karşılık Tutarı (-)	3,454	19,454	24,634
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	16,849	18,264	11,789
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**17,636**	**9,243**	**3,244**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	23,410	17,443	12,512
Özel Karşılık Tutarı (-)	5,774	8,200	9,268
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17,636	9,243	3,244
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	3,801	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	220,212	-
Toplam	**-**	**-**	**224,013**	**-**

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 140,055 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	364,068
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**-**	**364,068**

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	365,346
Borsada İşlem Gören	-	365,346
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	(1,278)
Toplam	**-**	**364,068**

d) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	364,068	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	365,346
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(174,536)	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Portföyüne Aktarılanlar	(189,532)	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	(1,278)
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**364,068**

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı 364,068 TL tutarındaki menkul değerlerin önemli bir tutarını 2009 yılı içerisinde vadesinden önce elinden çıkarmıştır. Bu sebeple 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren iki yıl boyunca finansal varlıklarını vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandıramayacaktır. Söz konusu sınıflamaya konu edilen menkul kıymetlerin ilk raporlama tarihi olan 31 Mart 2009 itibarıyla defter değeri 189,532 TL olup, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla ilgili menkul kıymetlerin satılmaya hazır menkul kıymetler portföyündeki bilanço değeri 188,793 TL'dir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Tekstil Menkul Değerler A.Ş.(Tekstil Menkul)	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
The Euro Textile International Banking Unit Ltd (ETB)	Lefkoşe/Kıbrıs	99.99	100.00
Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
7,614	5,574	160	413	3,078	2,198	46	-
14,896	(1,214)	2	2,462	-	(375)	(2,775)	-
54	54	1	4	-	(1)	(3)	-

c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,849	10,901
Dönem İçi Hareketler	(1)	(52)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(1)	(52)
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**10,848**	**10,849**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5,310	5,310
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	5,484	5,484
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	54	55
Toplam	**10,848**	**10,849**

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

f) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

g) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı :

Banka'nın, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar üzerinden hesaplanan 2,002 TL tutarında (31 Aralık 2008 – 3,009 TL) net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları : Yoktur.

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

Banka'nın 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka'nın tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir.

Söz konusu duran varlıkların hareket tablosu aşağıdadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi, net	33,881	28,244
İktisap Edilenler	4,963	12,008
Elden Çıkarılanlar, net (-)	17,502	4,857
Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	(2,607)	1,198
Dönem Amortisman Gideri (-)	659	316
Kapanış Net Defter Değeri	**23,290**	**33,881**

Söz konusu duran varlıkların 4,865 TL'lik tutarı (31 Aralık 2008 – 5,556 TL) (net tutar) emtialardan oluşmaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,471	172,097	302,834	12,489	2,369	1	29	497,290
Döviz Tevdiat Hesabı	35,789	236,037	362,248	14,071	15,896	932	3	664,976
Yurt içinde Yer. K.	34,746	228,181	356,145	10,167	7,860	563	3	637,665
Yurtdışında Yer.K	1,043	7,856	6,103	3,904	8,036	369	-	27,311
Resmi Kur. Mevduatı	12,195	4	-	-	-	-	-	12,199
Tic. Kur. Mevduatı	24,458	38,444	48,707	2,022	312	-	-	113,943
Diğ. Kur. Mevduatı	852	366	563	8	4	-	-	1,793
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	74	1,486	-	-	-	-	-	1,560
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	28	1,486	-	-	-	-	-	1,514
Yurtdışı Bankalar	46	-	-	-	-	-	-	46
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**80,839**	**448,434**	**714,352**	**28,590**	**18,581**	**933**	**32**	**1,291,761**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,150	252,034	460,578	1,500	3,221	365	-	723,848
Döviz Tevdiat Hesabı	37,968	238,778	233,280	17,478	17,989	1,037	-	546,530
Yurt içinde Yer. K.	36,142	235,571	225,578	15,214	11,487	677	-	524,669
Yurtdışında Yer.K	1,826	3,207	7,702	2,264	6,502	360	-	21,861
Resmi Kur. Mevduatı	10,457	3	-	-	-	-	-	10,460
Tic. Kur. Mevduatı	30,355	89,065	11,446	2,817	1	-	-	133,684
Diğ. Kur. Mevduatı	1,531	270	1,360	9	9	-	-	3,179
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	562	16,207	-	-	-	-	-	16,769
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	492	16,207	-	-	-	-	-	16,699
Yurtdışı Bankalar	70	-	-	-	-	-	-	70
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**87,023**	**596,357**	**706,664**	**21,804**	**21,220**	**1,402**	**-**	**1,434,470**

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	239,245	291,546	248,897	424,177
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	111,788	109,440	274,454	262,169
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**351,033**	**400,986**	**523,351**	**686,346**

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: 20,830 TL (31 Aralık 2008 – 19,834 TL) tutarında mevduat kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	10,314	10,154
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	10,516	9,680
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	353	1,174	3,351	1,893
Swap İşlemleri	499	2,337	-	4,068
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	306	20	125	5
Diğer	-	-	-	3,612
Toplam	**1,158**	**3,531**	**3,476**	**9,578**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5,851	32,920	22,661	49,081
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	109,291	75,210	631,480
Toplam	**5,851**	**142,211**	**97,871**	**680,561**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5,851	64,533	97,871	551,483
Orta ve Uzun Vadeli	-	77,678	-	129,078
Toplam	**5,851**	**142,211**	**97,871**	**680,561**

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 32,204 TL (31 Aralık 2008 – 31,034 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	386	377	1,289	1,229
1-4 Yıl Arası	6	5	141	137
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**392**	**382**	**1,430**	**1,366**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,149	8,083
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	947	828
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,044	1,324
Diğer	108	55
Toplam	**8,248**	**10,290**

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 2.37 TL (31 Aralık 2008 – 2.17 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	6.26	6.26
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	5.40	5.40

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,402	1,395
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	2,117	2,168
Yıl İçinde Ödenen	(1,566)	(2,161)
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,953**	**1,402**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 2,215 TL (31 Aralık 2008 – 2,551 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 1,303 TL (31 Aralık 2008 – 757 TL), tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 381 TL (31 Aralık 2008 – 528 TL) tutarında karşılıkları bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla cari döneme ilişkin kurumlar vergisi borcu 1,683 TL'dir (31 Aralık 2008 – 130 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,683	130
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,377	3,325
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	96	109
BSMV	1,252	3,201
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	27	57
Diğer	1,067	1,466
Toplam	**5,502**	**8,288**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	387	509
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	417	546
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	27	36
İşsizlik Sigortası–İşveren	54	71
Diğer	-	-
Toplam	**885**	**1,162**

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	420,000	420,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 4,200 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Yoktur.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

e) 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.

g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	4,006	192	(444)	(602)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**4,006**	**192**	**(444)**	**(602)**

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	112,790	12,489	206,693	18,867
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	32,083	1,829	31,157	2,322
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,952	-	1,348	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**146,825**	**14,318**	**239,198**	**21,189**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	2,825	-	5,307	385
Yurtiçi Bankalardan	1,617	111	1,535	1,535
Yurtdışı Bankalardan	375	1,117	-	4,425
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,817**	**1,228**	**6,842**	**6,345**

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,989	12,360	17,266	22,846
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,352	1,122	3,599	1,937
Yurtdışı Bankalara	637	11,238	13,667	20,909
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam (*)	**1,989**	**12,360**	**17,266**	**22,846**

(*) Kullandırılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	765	15,118

3. Ticari kâr/zarara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**275,889**	**287,312**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	7,542	1,035
Türev Finansal İşlemlerden	181,220	158,943
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	87,127	127,334
Zarar (-)	**(262,643)**	**(302,038)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(112)	(458)
Türev Finansal İşlemlerden	(186,042)	(173,937)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(76,489)	(127,643)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 6,362 TL'dir (30 Eylül 2008 – 11,771 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	38,779	24,990
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,582	6,200
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	22,219	13,903
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	11,978	4,887
Genel Karşılık Giderleri	-	2,533
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	6,623	5,280
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	870
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,623	4,410
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	1	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	1	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**45,403**	**32,803**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	46,816	60,567
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	215	463
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	699	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,374	3,595
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	575	562
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	659	84
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18,235	22,433
Faaliyet Kiralama Giderleri	7,268	7,265
Bakım ve Onarım Giderleri	823	1,196
Reklam ve İlan Giderleri	354	925
Diğer Giderler	9,790	13,047
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,062	101
Diğer	4,828	5,222
Toplam	**77,463**	**93,027**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait cari vergi gideri 1,683 TL'dir (30 Eylül 2008 – Yoktur).

30 Eylül 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 1,000 TL (30 Eylül 2008 – 3,122 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 1,000 TL (30 Eylül 2008 – 3,659 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, banka gayrimenkullerinin yeniden değerlenmesi sonucu oluşan 7 TL (30 Eylül 2008 – Yoktur) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifindeki değişim, gelir tablosu hesaplarına yansıtılmamış, özkaynaklardaki maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı hesabından netlenmiştir.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar :

30 Eylül 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 1,000 TL (30 Eylül 2008 – 3,659 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farkların oluşmasından kaynaklanmaktadır.

30 Eylül 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2008 – 537 TL ertelenmiş vergi geliri).

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) 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: Yoktur.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 35,307 TL (31 Aralık 2008 – 36,784 TL) tutarında kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü, 204,083 TL (31 Aralık 2008 – 206,354 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 56,162 TL (31 Aralık 2008 – 59,289 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü, 772 TL (31 Aralık 2008 – 1,025 TL) tutarında kredi kartları promosyon uygulamalarına ilişkin taahhüdü, 4 TL (31 Aralık 2008 – 11 TL) tutarında ihracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri taahhüdü ve 6,692 TL (31 Aralık 2008 – Yoktur) zorunlu karşılık ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 654,150 TL (31 Aralık 2008 – 820,663 TL) tutarında teminat mektupları, 345 TL (31 Aralık 2008 – 9,813 TL) tutarında aval ve kabuller, 66,529 TL (31 Aralık 2008 – 135,126 TL) tutarında akreditifler, 1,380 TL (31 Aralık 2008 – 1,408 TL) tutarında garanti verilen prefinansmanlar ve 25,785 TL (31 Aralık 2008 – 35,607 TL) tutarında diğer garantiler bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	61,771	90,224
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	2,984
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	61,771	87,240
Diğer Gayrinakdi Krediler	686,418	912,393
Toplam	**748,189**	**1,002,617**

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmet yoktur.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	102	19,351	5,722	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	15,894	4,500	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	44	2,105	70	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın ayrıca risk grubunda yer alan bankalarda 10,073 TL (31 Aralık 2008 – Yoktur) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	102	3,685	16,750	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	19,351	5,722	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	39	364	157	-	-

(*)5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	1,899	2,671	35,471	23,496	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,712	1,899	30,583	35,471	-	-
Mevduat Faiz Gideri	129	627	3,209	1,802	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Yukarıda belirtilen mevduat tutarına ilave olarak, Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan ETB'den kullandığı kredilerin bakiyesi 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 75,211 TL'dir.

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış 153,754 TL ve 153,686 TL tutarında (31 Aralık 2008 – 15,305 TL ve 15,366 TL) vadeli döviz, swap para alım - satım ve opsiyon işlemleri bulunmaktadır.

VI. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	45	997			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	Berlin, Almanya		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

16 Ekim 2009 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tebliği uyarınca Zorunlu Karşılık Oranı Türk Parası Yükümlülüklerde yüzde 6'dan yüzde 5'e indirilmiştir. Bu oran Yabancı Para Yükümlülüklerde yüzde 9 olarak bırakılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Kasım 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2009 Yılı
III. Dönem
Konsolide Olmayan Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem	**:**	01/01/2009-30/09/2009
Bankanın Ticaret Unvanı	**:**	Tekstil Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	**:**	Büyükdere Caddesi No: 63 Maslak-İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	**:**	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	**:**	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	**:**	www.tekstilbank.com.tr
Elektronik posta	**:**	spo@tekstilbank.com.tr

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN
SERİ:XI, NO:29 SAYILI TEBLİĞİN ÜÇÜNCÜ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE
KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN
SORUMLULUK BEYANI

İlişikte sunduğumuz Tekstil Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI No: 29 sayılı tebliği uyarınca düzenlenmiş 01.01.2009 – 30.09.2009 dönemine ait konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte ve şirketin mali durumu ve faaliyet sonuçları hakkında gerçeği doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

Akgün TÜRER Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Çim GÜZELAYDINLI Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Nuriye DİZDAR Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

Yılın ilk çeyreğinde kaydedilen %14.3 oranındaki rekor daralmanın ardından ekonomideki küçülme ikinci çeyrekte %7'ye geriledi. Özel tüketimdeki düşüşün vergi teşviklerinin de etkisiyle hız kesmesi ekonomik aktiviteyi desteklerken, özel yatırım harcamalarında ciddi bir düzelme gözlenememesi ekonomide kayda değer bir toparlanma için gerekli altyapının henüz oluşmadığını ortaya koydu. Bu doğrultuda üç aylık ortalama işsizlik oranı Haziran-Temmuz-Ağustos dönemi itibariyle 2008'in aynı dönemindeki %9.9'dan %12.8'e yükseldi. Dış talep tarafında ise, ithalatın ihracattan daha fazla daralmasının azalarak da olsa devam eden etkisi GSYH'deki daralmayı frenledi. Ekonomideki küçülmenin, yılın üçüncü çeyreğinde %4 civarına gerilemesinin ardından, son çeyrekte yeniden %3 civarında büyüme görülmesi olası görünmektedir. Hükümetin yılın tamamında %6.0 civarında bir daralma tahmin etmektedir.

Enflasyon, düşük talep, vergi indirimleri ve gıda fiyatlarındaki ayarlamaların mevsim normallerinin altında kalması sayesinde düşük seyrini korudu. Merkez Bankası 2008'i %10.1 seviyesinde bitirdikten sonra Ekim sonu itibariyle %5.1'e gerileyen TÜFE enflasyonunun yılı %5.5 civarında bitirmesini ve 2010 sonunda da %5.4 civarında kalmaya devam etmesini öngörmektedir. Bu doğrultuda Ocak-Ekim döneminde faizleri 825 baz puan indirmiş olan Merkez Bankası, mevcut koşullara bakarak, faiz indirimlerine daha az miktarda kısa bir süre daha devam ettikten sonra 2010 sonuna kadar faizleri düşük tutmayı planlamaktadır.

Ödemeler dengesinde, cari işlemler hesabında hem Türkiye ekonomisi hem de başlıca ticaret ortaklarındaki daralmanın etkileri gözlenmeye devam ederken, sermaye hareketlerinde de finansman olanaklarındaki sıkışıklık sürdü. 12 aylık cari açık 2008 sonundaki 42 milyar dolar seviyesinden Ağustos itibariyle 13 milyar dolara geriledi. Benzer şekilde, 2008 sonunda krizin etkilerinin baş göstermiş olmasına rağmen 35 milyar dolar seviyesinde olan 12-aylık toplam yabancı sermaye girişi Ağustos itibariyle 4 milyar dolar sermaye çıkışına döndü. Ancak "net hata ve noksan" kaleminden takip edilen kaynağı belirsiz döviz girişinin aynı dönemde 5 milyar dolardan 15 milyar dolara yükselmesi döviz likiditesindeki sıkışıklığı frenledi.

Mali performanstaki bozulma ise devam etti. Ocak-Eylül döneminde bütçe açığı 41 milyar dolara ulaşırken, 4.7 milyar TL faiz dışı fazla verildi. Bütçe hedeflerinin tutturulamadığı 2008'in aynı döneminde bütçe açığı 4.8 milyar TL ile sınırlı kalırken, 36.5 milyar TL faiz dışı fazla kaydedilmişti. Faiz dışı harcamalarının özellikle sağlık harcamaları ve sosyal güvenlik finansmanındaki artış nedeniyle reel bazda %15 yükselmesinin yanı sıra gelirlerin %9 düşmesi bütçe dengelerini olumsuz etkiledi. Eylül ayında açıklanan Orta Vadeli Programda bütçe açığının bu yılı 63 milyar TL (GSYH'nin %6.6'sı) civarında bitirdikten sonra gelecek yıl 50 milyar TL'ye (GSYH'nin %4.9'u) gerilemesi ve sonrasında kademeli olarak azaltılarak 2012 itibariyle 39 milyar TL'ye (GSYH'nin %3.2'si) düşürülmesi planlanmaktadır.

Özet olarak yılın ilk üç döneminde krizin etkilerini şiddetli olarak yansıtmış olan ekonominin zayıf baz dönemin önemli etkisiyle son çeyrekten itibaren daha ılımlı bir tablo sergilemesi öngörülmektedir. 2010'un ise krizin yaralarının ağır ağır sarılmaya başladığı bir yıl olması beklenmektedir. Bu doğrultuda, başlıca ekonomilerin az da olsa büyümeye başlamasına paralel olarak içeride de ılımlı bir büyüme (orta vadeli programa göre 2010'da

%3.5, 2011'de %4, 2012'de %5) öngörülmektedir. Yine enflasyondaki düşüş trendinin büyük olasılıkla sona erdiği ve krizin etkilerini azaltmak için Merkez Bankası'nın uyguladığı hızlı faiz indirimlerinin de mevcut koşullar altında sonuna gelindiği yeni bir döneme girilmektedir. Aynı zamanda, hükümetin maliye politikaları da yakından izlenecektir. Özellikle bütçede son iki yılda gözlenen ciddi bozulmanın orta vadeli programda öngörüldüğü şekilde durması Türkiye'nin kredibilitesinin pekiştirilmesi ve gelişmekte olan ülkeler içerisinde ön plana çıkması açısından büyük önem taşımaktadır.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2009 yılının üçüncü çeyreği, 2008 yılı ortalarında başlayan derin finansal krizin etkilerinin finansal piyasalarda yavaş yavaş sonlanmaya başladığının habercisi olmuştur. Ancak mali kesimdeki bu iyileşmenin, ki bunun ana sebebinin piyasalara pompalanan ucuz ve neredeyse sınırsız parasal kaynak olduğu söylenebilir, reel sektöre, tüketici güvenine, ekonomik büyümeye katkısı tartışılmaya devam edilmiştir. Nisan ayı başında ülke başkanları düzeyinde yapılan G-20 ülkeleri toplantısında alınan kararlar ve verilen mesajlar sonrasında piyasalara güven gelmesi ve bu kararlar sonrası yapılan uygulamaların takibi ve devamı niteliğinde Eylül ayında bu ülkelerin Pittsburg'da yaptığı devam niteliğindeki toplantı sonrası moraller ve beklentiler güçlü ve olumlu olarak devam etmiştir. Bu toplantılar sonrası verilen en önemli mesaj belki de ucuz para kaynaklarının ve ekonomiye devlet desteğinin devamının net bir şekilde teyid edilmesi olmuştur.

Dünyada ve ülkemizde ciddi bir talep daralması yaşanırken, önemli de bir kapasite kullanım fazlası ortaya çıkmıştır. Bunun farkında olan Merkez Bankaları ekonomiyi canlandırma umudu ve bir miktar da ticari bankalara indirek sermayelendirme adına politika faizlerini indirmeye devam etmişlerdir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası da, öngörülebilir bir gelecekte enflasyon riskinin olmadığı beklentisi ve ekonomik aktivitede görülen kırılganlığın devam ediyor olması sebepleriyle üçüncü çeyrek dönemi boyunca da kısa vadeli faizleri indirmeye devam ederek tarihi düşük seviyeler olan %7,25'e kadar geriletmiştir. Ülkemizde reel faizler %2 lere kadar inmiş, finansal sisteme enjekte edilen para bollaşmış ve ucuzlamış, ve böylece karlı bankacılık sektörü önderliğinde borsada şirket değerleri ciddi şekilde artmaya devam etmiştir. Her ne kadar Türk Lirası faiz oranları kendi açısından tüm zamanların en düşük seviyelerine inse de, yabancı yatırımcılar için nominal faizler hala cazibesini koruduğu için bu dönemde Türk Lirası bir miktar değer kazanmıştır. Ancak hala krizin miladi kabul edilen Eylül 2008 ortasına göre TL %25 değer kaybına uğramış durumdadır. Bu da yerel parası değerleri kriz öncesi seviyelere ulaşan diğer gelişmekte olan ülkelere göre önemli bir avantaj olarak önümüzde durmakta, uzun vadeli faizlerin bu kadar çok hızlı ve rahat düşüşünün ana sebeplerinden biri olarak da ortaya çıkmaktadır.

Finansal Piyasalarda bunlar yaşanırken, reel ekonomiler tarafında ise kötüye gidiş durmakla birlikte, dünya ekonomilerinde hızlı ve önemli bir düzelmenin olmayacağı sinyalleri artmıştır. Kredi mekanizması ile parasal aktarımın anahtarı rolündeki bankalar ellerinde yoğun likidite ve kaynağa rağmen, reel sektör krediye ulaşmadaki zorluklarından sözetmektedir. Emanet kaynaklarla iş yapan bankacılık sistemi, ister sermayedar kaynağı olsun, ister kreditör kaynağı, ekonomideki canlanmayı görmeden, tüketici ve reel sektör güven endekslerindeki artışların geçici olmadığına ikna olmadan kredi kararlarında sıkılaştırma politikalarına devam etmeleri beklenmektedir.

Bankamız 2009 yılının üçüncü çeyreğinde de reel ekonomiye hizmet veren bir banka olarak, ekonomideki gelişmeleri takibine almış ve o kaynaktan gelecek haberlere ve gelişmelere göre bilanço ve risk yönetimini gerçekleştirmiştir. Bu sebeple kredi politikamızdaki duyarlı tutum, kaynak toplamadaki maliyet hassasiyetimiz aynen devam etmiş ve ekonomik şartlar gereği bankamız finansal kaldıracı düşük seviyede olmaya devam etmiştir. Bu dönem içerisinde yüksek likidite seyri korunurken, sermaye yeterlilik rasyomuz bir önceki dönemin de üzerine çıkarak Bankamız tarihindeki tüm zamanların en yüksek seviyesine çıkmıştır. 2009 3. çeyreğinde Bankamız riske maruz değer oranları ortalama özkaynağımızın binde 5'inin altında gerçekleşmiştir.

Bankamız önümüzdeki dönemde hem dünya hem ülke ekonomisindeki canlanmaya ve artacak kredi talebine karşılık finansal olarak kendini hazırlarken, operasyonel olarak da şube ağı ve personel yapısını verimliliği arttıracak şekilde yeniden yapılandırarak önümüzdeki süreçte reel sektöre en iyi şekilde katkıda bulunmaya devam edecektir.

Saygılarımla,



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2009 üçüncü çeyrek performansına bakıldığında Bankamız, dünyada yaşanan olumsuz gelişmelere rağmen bu güçlükleri başarıyla yöneterek yoluna devam etmeyi başarmıştır. Bu başarının arkasında kuruluşundan bugüne kadar teknoloji, insan kaynakları, müşteri ilişkileri ve kurum kimliği alanlarında yapılan yatırımları görmek gerekir.

Ekonomideki büyümenin yavaşladığı ve piyasalardaki dalgalanmaların devam ettiği bu dönemde Tekstil Bankası geçen yılın aynı dönemine göre karını %18 artırarak 2009 üçüncü çeyreği 13.2 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmuştur. Net faaliyet karımız geçen yılın aynı dönemine göre %11 oranında artarak 15.9 milyon TL olurken faaliyet giderimiz %17 azalarak 77.5 milyon TL gerçekleşmiştir. Gelirlerdeki artış ve tasarruf önlemlerimiz sonrasında, karşılıklar ve vergi öncesi karımız 61.3 milyon TL gerçekleşirken geçen yılın aynı dönemine göre %30'luk artış göstermiştir.

Toplam kredilerimiz 1,342 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, müşteri mevduatları Teksil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş ve bilanço pasifi içindeki payı %65 olarak 1,290 milyon TL gerçekleşmiştir. Toplam özkaynaklarımız %4'lük bir büyüme ile 468 milyon TL olmuştur. 30 Eylül 2009 sonunda sermaye yeterlilik rasyomuz %22.2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamız önümüzdeki günlerin bankacılık faaliyetlerini, maliyetlerin düşürülmesi, özkaynağın korunması, aktif kalitesinin sürdürülmesi kriterlerine öncelik vererek biçimlendirmiştir. Bu strateji doğrultusunda kurumsal ve ticari müşterilerine gerekli desteği vermeye devam edecek olan Bankamız, müşteri odaklı yaklaşımı ile hizmet kalitesini koruyarak faaliyetlerine devam edecektir.

Saygılarımla,



H. Çim GÜZELAYDINLI
Genel Müdür

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2009 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

30 Eylül 2009

Ortaklık Unvanı	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
Diğer Ortaklar	102,898,925	24.50
Genel Toplam	**420,000,000**	**100.00**

(*) Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı GSD Holding A.Ş.'dir.

Tekstil Bankası'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

Genel Bilgiler

Eylül 2009 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2008 yıl sonuna göre TL bazında %33 azalarak 1.981 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %68 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Eylül 2009'da %25'ler seviyesindedir.

Tekstil Bankası A.Ş., 1986 yılında Türk tekstil sektörünün öncü ve saygın kuruluşu Akın Şirketler Grubu tarafından kurulmuştur. 1992 yılında, Türkiye'nin 96 seçkin tekstil kuruluşunun bir araya gelmesiyle kurulan GSD Dış Ticaret A.Ş., Tekstil Bankası'nın %30 hissesini alarak ikinci büyük ortağı olmuştur. Ülkemizin en aktif dış ticaret gruplarının başında yer alan GSD Holding A.Ş., zaman içerisinde Tekstil Bankası A.Ş.'deki ortaklık payını yükseltmiş ve 2007 yılı itibariyle %75.5'lik pay ile en büyük ortak konumuna yükselmiştir. Banka'nın diğer hisseleri halka açık olarak İMKB'de işlem görmektedir.

Tekstil Bankası, faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 45 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri, Tekstilbank İletişim Merkezi aracılığı ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında iştiraki olduğu Tekstil Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Bankası'nın Almanya'da bir dış temsilciliği, KKTC'de kurulu The Euro Textile International Banking Unit Ltd., ve çok sayıdaki yurtdışı muhabir banka ilişkisi ile müşterilerin dış işlemlere yönelik taleplerini ve ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Tekstil Bankası, The Euro Textile International Banking Unit Ltd'in %99.9'una sahiptir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

		31.12.2008	30.09.2009
Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	Toplam Aktifler	2,953	1,981
	Mevduat (*)	1,418	1,290
	Krediler	1,606	1,342
	Özkaynak	450	468
	Kar	13	13
Finansal Rasyolar %	Aktif Karlılığı	0.4	0.7
	Özkaynak Karlılığı	3.0	3.8
	Sermaye Yeterlilik Oranı	17.9	22.2
	Krediler/Toplam Aktifler	54.4	67.8
	Mevduat/Toplam Aktifler	48.0	65.1
	Likit Değerler/Toplam Aktifler	25.9	14.8
	Takipteki Kredi Oranı	3.3	6.8

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihli "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %5.2 (**) büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %32.9 küçüldüğü
- Sektörün toplam kredilerinin %2.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %16.4 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %7.7 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %9.0 küçüldüğü,

görülmektedir.

(**) BDDK tarafından yayımlanan "Aylık Bülten Eylül 2009" da yayımlanan 31 Ağustos 2009 tarihli toplam aktifler ile 31 Aralık 2008 tarihli toplam aktiflerin karşılaştırılmasıdır.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstil Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Payı %
Finans Sektörü	Tekstil Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.92
	The Euro Textile International Banking Unit Ltd	Bankacılık	99.99
Diğer Ortaklıklar	Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Bilişim Teknolojileri	99.97

Tekstil Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "30 Eylül 2009 tarihi İtibariyle hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V nolu dipnotun I. fıkrasında yer almaktadır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2009 yılının Eylül ayında yaklaşık 2 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 13.2 milyon TL net kar rakamına ulaşmıştır.

2009 Eylül itibariyle Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 1.3 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %68 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Tekstil Bankası'nın toplam mevduatı 1.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %48'den %65'e yükselmiştir.
- 2009 yılı ilk 9 aylık net dönem karı 13.2 milyon TL gerçekleşirken geçen yılın aynı dönemine göre kar %18 artmıştır.
- Aktif karlılığı 2008 sonu %0.4 iken bu dönem %0.7, özkaynak karlılığı 2008 yıl sonu %3'den bu dönem %3.8 seviyesine yükselmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %22.2 olarak gerçekleşmiştir.

Bölüm 2: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

İsim	Görev
Akgün TÜRER	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı
İ.Sencan DEREBEYOĞLU	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
İ. Sühan ÖZKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Cezmi ÖZTÜRK	Üye
Murat ATIM	Üye
H. Çim GÜZELAYDINLI	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim kurulu üyelerinin güncel listesi ve özgeçmişleri internet sitemizin "kurumsal yönetim" menüsü altında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

Ana Sözleşme'nin 38. maddesi gereğince Yönetim Kurulu en az 5 (beş) üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelerin dördünün olumlu oyu ile karar alınır. Bu hesap dönemi itibariyle (01.01.2009–30.09.2009) 45 adet Yönetim Kurulu toplantısı, 16 adet Denetim Komitesi toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
H. Çim GÜZELAYDINLI	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ümit ALTINAY	Bilgi Teknolojileri ve Organizasyon Grubu
Yasef COYAŞ	Operasyonlar ve Destek Grubu
Nuriye DİZDAR	Mali İşler Grubu
D.Halit DÖVER	Dış İlişkiler Grubu
Ahmet İLERİGELEN	Krediler Grubu
Hüseyin H. İMECE	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu
Başbuğ Y. SAMANCIOĞLU	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu

Genel Müdür ve yardımcılarının güncel listesi ve özgeçmişleri internet sitemizin "kurumsal yönetim" menüsü altında yer almaktadır.

Bölüm 3: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2005	2006	2007	2008	2009-Eylül
Toplam Aktifler	1,958,898	2,785,198	2,902,437	2,953,108	1,981,058
Toplam Mevduat	1,039,114	1,153,103	1,486,133	1,417,701	1,290,201
Toplam Krediler	1,219,086	1,693,177	2,082,976	1,606,119	1,342,246
Özkaynaklar	162,912	332,117	380,462	449,827	468,418
Net Kar	9,492	15,068	42,457	12,579	13,216

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings

Bireysel	D
Ulusal	BBB+(tur)
Uzun Vadeli YP ve Türk Lirası	B
Kısa vadeli YP ve Türk Lirası	B

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Tekstil Bankası'nın kredi notlarını ve görünümünü "durağan" olarak teyit etmiştir.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Risk Yönetimi Politikaları

Piyasa Riski Yönetimi, Bankamızda, piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon, gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; Bankamızda %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limit çerçevesinde Hazine alım-satım işlemlerinin yönetiminde kullanılmaktadır. Limit takibi Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir.

Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Yapısal Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin ölçümünde, bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan durasyon/gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde TL aktif-pasif için %6, YP aktif-pasif için %2 faiz şoku uygulanmaktadır. Net ekonomik değerdeki değişimin özkaynaklara oranı yakından takip edilmektedir.

Likidite Riski, piyasa koşulları yanısıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Bankamızda likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limite uygun olarak Aktif Pasif Komitesinde belirlenen strartejiler çerçevesinde Hazine Bölümü tarafından yapılmaktadır. Likidite limiti, riski minimize etmek amacıyla, nakit değerler ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının nakit toplamının bilanço büyüklüğünün belirli bir seviyesinin altına düşmemesi prensibine uygun olarak belirlenir.

Banka likidite riskini yazılı olarak Likidite Yönetimi Esaslarında belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir.

Kredi Riski Yönetimi

Bankamızda kredi riski portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir.

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu olaşabilecek zarar olasılığını ifade eder. Kredilerin bilançodaki ağırlığı dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle, kredi riski yönetimi politikaları, kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize edecek ve kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlayacak şekilde oluşturulmuştur.

Bankamızda kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri – derece, sektör, ürün- bulunmaktadır. Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan dercelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Kurumsal ve ticari krediler portföyü için geliştirilen içsel risk derecelendirme modeli Nisan 2007 tarihinden itibaren kredi tahsis aşamasında kullanılmaktadır. İşletme Bankacılığı kredi portföyü derecelendirmesi için satın alınan skorkart modeli Ağustos 2008 de kullanılmaya başlanmıştır.

Operasyonel Risk Yönetimi

Bankamızda operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, her aşamada Basel II ile uyumun sağlanmasıdır. Ayrıca operasyonel risk farkındalığının kurum kültürünün parçası haline gelmesi yönündeki çalışmalara önem verilmektedir.

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı oluşturulmak suretiyle kayıp verileri biriktirilmektedir.

İş sürekliliği kapsamında, içsel ve dışsal acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Planı, Acil Durum Eylem Planı, Risk Analizi ve Olasılık Planı ve Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Olağanüstü Durum Merkezi ve İş Sürekliliği Planı testleri yanısıra acil durum tatbikatları yapılmaktadır.

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2009 Eylül'ünde TL bazında %33 azalarak 2 milyar TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %68 gerçekleşmiştir. 2008 yıl sonunda %3.3 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %6.8'e yükselmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2008 yıl sonunda %26 iken 2009 Haziran sonunda %15'e gerilemiştir.

Pasifte yıllık bazda %9 küçülen mevduatın toplam aktiflerdeki payı %48'den %65'e yükselmiştir.

Banka'nın 2009 ilk 9 ayında özkaynak toplamı 468 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %22.2 olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yılın aynı dönemine göre %18 artarak 13.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2009 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.7 (2008: %0.4), özkaynak karlılığı ise %3.8 (2008: %3.0) olmuştur. Banka'nın yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ilk dokuz ayda ayırdığı kredi karşılıkları ve vergi öncesi faaliyet karı önceki yılın aynı dönemine oranla %30 artış kaydedilmiştir.

Finansal tablolara bakıldığında 2009 ve 2008 yılları ilk dokuz aylar karşılaştırıldığında diğer faaliyet giderlerinde %17 oranında azalış görülmektedir. Banka'nın net faaliyet karında %11'lik bir artış gerçekleşmiştir. Faaliyet giderlerinin, faaliyet gelirlerindeki payını ifade eden verimlilik rasyosu 11 puan azalarak %66'dan %56'ya düşmüştür. Bu olumlu gelişme global finans piyasalarındaki krize bir önlem olarak Banka'nın 2009 yılında gerçekleştirdiği tasarruf tedbirleri sayesinde olmuştur.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.09.2009 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 38,781 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum	**Tutar (TL)**
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	9.230
Türk Eğitim Vakfı	710
Die Brücke	3.771
GSD Eğitim Vakfı	25.000
Kayseri Emniyet Müdürlüğü	20
Türkiye Engelliler Spor Yardım ve Eğitim Vakfı	50
Toplam	**38.781**

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 30.09.2009 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na **www.tekstilbank.com.tr** adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları**'ndan ulaşılması mümkündür.