Tekstil Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 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
10 Kasım 2011

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 59 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 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık 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 Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
10 Kasım 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın; yönetim merkezinin adresi : Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No: 247 34398 Şişli - 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	İ.Sencan DEREBEYOĞLU	H.Çim GÜZELAYDINLI	Gülden AKDEMİR	M.Sercan ÇOBAN
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	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 ve sorumluluk alanlarına ilişikin 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	13
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
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	18
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	57
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	59
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	59

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 2011 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka hisselerinin %75.50'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding"), %1'i GSD Dış Ticaret Anonim Şirketi'ne, %0.04'ü GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. Anonim Şirketi'ne ait olup, Banka GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. 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 11 Kasım 1999 tarihinden itibaren İMKB`de işlem görmeye başlamıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 250,000 TL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı borsada işlem görmektedir.

GSD Grubu şirketlerinin ana faaliyet alanları;

Aracılı Dış Ticaret:	GSD Dış Ticaret A.Ş.
Bankacılık:	Tekstil Bankası A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş.
Finansal Hizmetler:	Tekstil Factoring Hizmetleri A.Ş., Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Tekstil Yatırım")
Diğer:	Tasfiye Halinde Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş., GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. 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 Operasyonlar Grubu	Yüksek Lisans
	Gülden AKDEMİR (*)	Mali İşler Grubu	Lisans
	D.Halit DÖVER	Dış İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Bozok EVRENOSOĞLU	Krediler Tahsis Grubu	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

(*) Mali İşler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Nuriye Plotkin Mayıs 2011'de görevinden ayrılmıştır. Gülden Akdemir, Mayıs 2011'de Mali İşler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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, Sompo Japan Sigorta A.Ş., Aviva Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş. ve Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 882'dir (31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 903'tür).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: Tekstil Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2011
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Büyükdere Cad. No: 247 34398 Şişli - 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:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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 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:

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

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1.8453 TL, Avro kur değeri 2.5157 TL ve Yen kur değeri 0.0241 TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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 bilanço tarihleri itibarıyla 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 valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

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 sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de 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.

Opsiyon sözleşmelerinin rayiç değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Ücret ve komsiyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Gayrinakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Peşin tahsil edilen bireysel kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

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, ilk kayda alınma sırasında, 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.

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. Banka, elindeki finansal varlıkları 2010 yılında vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandıramamış ve 2011 yılında da sınıflandıramayacaktır.

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 ve 26333 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.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

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 eşzamanlı 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") 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 2011 ve 31 Aralık 2010 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.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 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. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, aşağıda sözü edilen binalar hariç, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Banka, 31 Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonra edinilen özel maliyetlerin amortismanı ise 11 Aralık 2009 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e ve BDDK'nın 10 Ocak 2011 tarihli B.02.1.BDK.0.06.00.00/2/13/1-a/524 sayılı yazısına uygun olarak 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresi üzerinden hesaplanmaktadır.

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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaktadır. 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 2011 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde 15,347 TL (31 Aralık 2010 – 15,347 TL) tutarında yeniden değerleme farkı bulunmaktadır.

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:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %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 (yatırım indirimi gibi) 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. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr 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.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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.

Banka, 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 2011 ve 31 Aralık 2010 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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi altı aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

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

30 Eylül 2011 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 16.98'dir (31 Aralık 2010: % 19.44). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

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)	**678,999**	**133,000**	**562,955**	**1,759,257**	**7,371**	**21,354**
Nakit Değerler	28,043	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	249,787	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	80,605	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	88,427	-	-	-	-	-
Krediler	61,672	-	562,955	1,510,559	7,371	21,354
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	27,504	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	238,408	10,911	-	9,466	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	41,228	-	5,301	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	10,301	256	-	58,405	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	13,128	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	88,029	-	-
Diğer Aktifler	2,361	-	-	46,865	-	-
Nazım Kalemler	**17,799**	**33,239**	**21,632**	**555,243**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	17,799	30,007	21,632	544,533	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	3,232	-	10,710	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**696,798**	**166,239**	**584,587**	**2,314,500**	**7,371**	**21,354**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	2,693,806	2,172,903
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	32,050	26,200
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	293,344	323,371
Özkaynak	512,535	490,345
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	16.98	19.44

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	5,377	4,665
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,377	4,665
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	48,710	35,190
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	48,710	35,190
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	14,979	14,232
Net Dönem Kârı	14,979	14,232
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 (-)	631	857
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	1,066
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,537	1,656
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**486,084**	**469,694**

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	18,276	12,378
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	6,561	6,561
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)	1,847	3,678
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,847	3,678
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	**26,684**	**22,617**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**512,768**	**492,311**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**233**	**1,966**
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	233	1,966
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**512,535**	**490,345**

(*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca peşin ödenmiş giderler hesabı özkaynak hesaplamasından çıkartılmış, kredi riskine esas tutar hesaplamasına 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.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,175
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	80
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	227
(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	82
(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)	2,564
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**32,050**

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 32,050 TL'nın tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 2,564 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 2,564 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 finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	23/09/11	26/09/11	27/09/11	28/09/11	29/09/11	30/09/11
ABD Doları	1.8183	1.8262	1.8425	1.8410	1.8375	1.8453
İngiliz Sterlini	2.8052	2.8187	2.8544	2.8647	2.8739	2.8884
Avro	2.4524	2.4646	2.4822	2.4911	2.5058	2.5157
Japon Yeni	0.0238	0.0239	0.0241	0.0240	0.0240	0.0241

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.7818
İngiliz Sterlini	2.8213
Avro	2.4677
Japon Yeni	0.0232

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	AVRO	ABD Doları	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6,721	145,824	39	710	153,294
Bankalar	5,857	66,618	437	701	73,613
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	52	343	-	-	395
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	22,342	-	-	22,342
Krediler (**)	227,415	470,049	36,049	2,235	735,748
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	14,284	29,324	27	-	43,635
Toplam Varlıklar	**254,329**	**734,500**	**36,552**	**3,646**	**1,029,027**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	230	-	-	230
Döviz Tevdiat Hesabı	260,104	665,159	150	5,823	931,236
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	64,604	126,921	-	1,308	192,833
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	78	465	-	58	601
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5,157	4,211	63	209	9,640
Toplam Yükümlülükler (*) (***)	**329,943**	**796,986**	**213**	**7,398**	**1,134,540**
Net Bilanço Pozisyonu	**(75,614)**	**(62,486)**	**36,339**	**(3,752)**	**(105,513)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**74,934**	**50,236**	**(35,835)**	**7,830**	**97,165**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	204,629	526,915	29,028	100,390	860,962
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	129,695	476,679	64,863	92,560	763,797
Gayrinakdi Krediler (****)	**179,154**	**435,482**	**476**	**613**	**615,725**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (*) (**)	**199,085**	**594,435**	**36,495**	**5,456**	**835,471**
Toplam Yükümlülükler (*) (***)	**182,752**	**580,283**	**122**	**14,343**	**777,500**
Net Bilanço Pozisyonu	**16,333**	**14,152**	**36,373**	**(8,887)**	**57,971**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(17,179)**	**(20,432)**	**(35,878)**	**9,019**	**(64,470)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	110,193	296,686	473	19,446	426,798
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	127,372	317,118	36,351	10,427	491,268
Gayrinakdi Krediler (****)	**151,539**	**328,994**	**688**	**99**	**481,320**

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve aynı şekilde pasifte yeralan "Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında sırasıyla 3,552 TL ve 4,187 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2010 – 227 TL ve 1,805 TL) ile aktifte yeralan "Diğer Aktifler" ve aynı şekilde pasifte yeralan "Diğer Yabancı Kaynaklar" satırında sırasıyla 5 TL ve 13 TL tutarındaki valörlü vadeli işlem reeskont farkları tabloya dahil edilmemiştir.

(**) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 278,993 TL (31 Aralık 2010 – 263,909 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(***) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 823 TL (31 Aralık 2010 – 935 TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

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

(*****) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yeralan 40,193 TL tutarındaki vadeli döviz alım ve 37,194 TL tutarındaki vadeli döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2010 – 31,807 TL ve 23,266 TL).

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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 2011				31 Aralık 2010			
	Gelir tablosu		Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(1,307)	1,307	(1,225)	1,225	(722)	722	(628)	628
Avro	(68)	68	(68)	68	(85)	85	(85)	85
Diğer para birimleri	458	(458)	458	(458)	63	(63)	63	(63)
Toplam, net	**(917)**	**917**	**(835)**	**835**	**(744)**	**744**	**(650)**	**650**

* 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.	-	-	-	-	-	366,257	366,257
Bankalar	68,538	-	-	-	-	12,082	80,620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	12,565	3,861	16,786	175	172	47	33,606
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	33,557	39,816	114,954	68,165	12,546	540	269,578
Verilen Krediler	1,040,976	128,788	427,276	510,013	114,932	27,504	2,249,489
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	348	-	-	-	-	199,312	199,660
Toplam Varlıklar	**1,155,984**	**172,465**	**559,016**	**578,353**	**127,650**	**605,742**	**3,199,210**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	243	243
Diğer Mevduat	1,424,725	459,203	233,123	9,315	-	135,167	2,261,533
Para Piyasalarına Borçlar	50,973	-	-	-	-	-	50,973
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,740	8,740
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,583	19,836	199,508	7,831	-	-	231,758
Diğer Yükümlülükler	14,904	4,183	18,756	-	-	608,120	645,963
Toplam Yükümlülükler	**1,495,185**	**483,222**	**451,387**	**17,146**	**-**	**752,270**	**3,199,210**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	107,629	561,207	127,650	-	796,486
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(339,201)	(310,757)	-	-	-	(146,528)	(796,486)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(339,201)**	**(310,757)**	**107,629**	**561,207**	**127,650**	**(146,528)**	**-**

(*) 76,332 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 13,128 TL bağlı ortaklıklar, 14,098 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 1,884 TL vergi varlığı ve 93,870 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 28,955 TL karşılıklar, 7,117 TL vergi borcu, 65,111 TL diğer yabancı kaynaklar ve 506,937 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.	-	-	-	-
Bankalar	5.54	0.88	-	8.69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.82	4.78	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.43	-	5.69
Verilen Krediler	6.78	6.66	7.86	13.85
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.19	4.48	-	10.01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.46	2.75	-	7.42

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2011 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.	-	-	-	-	-	174,925	174,925
Bankalar	67,250	-	-	-	-	8,516	75,766
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	737	837	2,835	160	187	-	4,756
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	92,012	160,347	30,024	21,977	10,748	371	315,479
Verilen Krediler	909,063	171,580	245,220	419,810	90,122	35,219	1,871,014
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	236	-	-	-	-	130,998	131,234
Toplam Varlıklar	**1,069,298**	**332,764**	**278,079**	**441,947**	**101,057**	**350,029**	**2,573,174**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	8,297	8,297
Diğer Mevduat	1,215,497	395,975	19,471	77	-	151,308	1,782,328
Para Piyasalarına Borçlar	143,166	-	-	-	-	-	143,166
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,049	7,049
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,571	8,881	42,157	6,717	-	-	67,326
Diğer Yükümlülükler	3,920	1,260	2,778	-	-	557,050	565,008
Toplam Yükümlülükler	**1,372,154**	**406,116**	**64,406**	**6,794**	**-**	**723,704**	**2,573,174**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	213,673	435,153	101,057	-	749,883
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(302,856)	(73,352)	-	-	-	(373,675)	(749,883)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(302,856)**	**(73,352)**	**213,673**	**435,153**	**101,057**	**(373,675)**	**-**

(*) 78,662 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 13,376 TL bağlı ortaklıklar, 12,467 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 1,617 TL vergi varlığı ve 24,876 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 21,966 TL karşılıklar, 6,867 TL vergi borcu, 32,190 TL diğer yabancı kaynaklar ve 496,027 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.	-	-	-	-
Bankalar	0.35	0.34	-	7.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.83	4.02	-	6.53
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.35	-	5.43
Verilen Krediler	5.98	5.52	7.93	11.78
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.81	3.02	-	9.19
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.63
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.53	1.94	-	7.73

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosu ve özkaynaklara etkisi:

Aşağıdaki tablo faiz oranındaki değişimlerin 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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 2011	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(18)	18	(18)	18
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(2,191)	2,222
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(8)	7	(8)	7
Toplam, net	**(26)**	**25**	**(2,217)**	**2,247**

	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
31 Aralık 2010	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(17)	17	(17)	17
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(1,809)	1,823
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(26)	24	(26)	24
Toplam, net	**(43)**	**41**	**(1,852)**	**1,864**

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

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.	366,257	-	-	-	-	-	-	366,257
Bankalar	12,082	68,538	-	-	-	-	-	80,620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	47	12,565	3,861	16,786	175	172	-	33,606
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	540	2	5,072	36,665	200,145	27,154	-	269,578
Verilen Krediler	-	420,909	358,010	817,982	510,152	114,932	27,504	2,249,489
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	93,737	-	-	-	1,884	104,039	199,660
Toplam Varlıklar	**378,926**	**595,751**	**366,943**	**871,433**	**710,472**	**144,142**	**131,543**	**3,199,210**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	243	-	-	-	-	-	-	243
Diğer Mevduat	135,167	1,424,725	459,203	233,123	9,315	-	-	2,261,533
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4,528	19,836	195,897	11,497	-	-	231,758
Para Piyasalarına Borçlar	-	50,973	-	-	-	-	-	50,973
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8,740	-	-	-	-	-	-	8,740
Diğer Yükümlülükler	65,111	19,771	6,433	18,756	-	-	535,892	645,963
Toplam Yükümlülükler	**209,261**	**1,499,997**	**485,472**	**447,776**	**20,812**	**-**	**535,892**	**3,199,210**
Net Likidite Açığı	**169,665**	**(904,246)**	**(118,529)**	**423,657**	**689,660**	**144,142**	**(404,349)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	183,812	643,512	324,660	581,967	572,092	126,939	140,192	2,573,174
Toplam Yükümlülükler	198,845	1,367,551	408,872	73,119	6,794	-	517,993	2,573,174
Net Likidite Açığı	**(15,033)**	**(724,039)**	**(84,212)**	**508,848**	**565,298**	**126,939**	**(377,801)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 76,332 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 13,128 TL bağlı ortaklıklar, 481 TL ayniyat mevcudu, 14,098 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 27,504 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 28,955 TL karşılıklar ve 506,937 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayımladığı 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. 2011 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 2011	236.6	263.3	117.5	138.6
Ortalama	227.7	211.6	132.5	135.9
En Yüksek	324.9	277.8	146.9	156.4
En Düşük	127.0	166.8	90.3	122.6

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 2011	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	243	243	243	-	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	2,261,533	2,278,117	135,167	1,429,479	463,652	239,549	10,270	-
Para Piyasalarına Borçlar	50,973	50,973	-	50,973	-	-	-	-
Alınan krediler	231,758	237,797	-	4,562	20,119	201,012	12,104	-
Toplam	**2,544,507**	**2,567,130**	**135,410**	**1,485,014**	**483,771**	**440,561**	**22,374**	**-**

31 Aralık 2010	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	8,297	8,297	8,297	-	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	1,782,328	1,789,462	151,308	1,218,867	399,333	19,854	100	-
Para Piyasalarına Borçlar	143,166	143,166	-	143,166	-	-	-	-
Alınan krediler	67,326	69,403	-	1,497	8,401	52,553	6,952	-
Toplam	**2,001,117**	**2,010,328**	**159,605**	**1,363,530**	**407,734**	**72,407**	**7,052**	**-**

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)	**1,340,773**	**440,803**	**815,350**	**-**	**-**	**2,596,926**
Vadeli Döviz Alım	129,486	46,918	12,387	-	-	188,791
Vadeli Döviz Satım	129,326	46,686	12,846	-	-	188,858
Swap Para Alım	202,786	35,018	-	-	-	237,804
Swap Para Satım	202,596	35,464	-	-	-	238,060
Futures Para Alım	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	337,840	138,402	395,022	-	-	871,264
Para Satım Opsiyonları	338,739	138,315	395,095	-	-	872,149
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)	**1,340,773**	**440,803**	**815,350**	**-**	**-**	**2,596,926**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 73,352 TL tutarındaki valörlü spot döviz alım ve 73,386 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilmektedir (31 Aralık 2010 – 36,317 TL ve 36,291 TL).

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 yer almaktadır.

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 28 inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**14,214**	**69,887**	**20,728**	**104,829**
Bölümün Net Kazancı	3,506	35,234	(20,661)	18,079
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	3,506	35,234	(20,661)	18,079
Vergi Karşılığı	-	-	3,100	3,100
Vergi Sonrası Kâr	3,506	35,234	(23,761)	14,979
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**3,506**	**35,234**	**(23,761)**	**14,979**
Bölüm Varlıkları (*)	319,619	1,930,916	935,547	3,186,082
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	13,128	13,128
Toplam Varlıklar	**319,619**	**1,930,916**	**948,675**	**3,199,210**
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,320,634	946,400	425,239	2,692,273
Özkaynaklar	-	-	506,937	506,937
Toplam Yükümlülükler	**1,320,634**	**946,400**	**932,176**	**3,199,210**
Diğer Bölüm Kalemleri	**133**	**577**	**4,191**	**4,901**
Sermaye Yatırımı	-	-	675	675
Amortisman	133	577	2,510	3,220
Değer Azalışı (**)	-	-	1,006	1,006
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

(**) Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %60, bireysel bankacılık %10, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %30 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %67'sini, yatırım bankacılığı ve diğer birimler %20'sini ve bireysel bankacılık ise %13'ünü oluşturmaktadır.

Önceki döneme ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
30 Eylül 2010 tarihinde sona eren döneme ilişkin:				
Faaliyet Geliri	**13,285**	**51,633**	**40,662**	**105,580**
Bölümün Net Kazancı	2,319	27,778	(13,913)	16,184
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	2,319	27,778	(13,913)	16,184
Vergi Karşılığı (-)	-	-	5,262	5,262
Vergi Sonrası Kâr	2,319	27,778	(19,175)	10,922
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**2,319**	**27,778**	**(19,175)**	**10,922**
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla:				
Bölüm Varlıkları	267,257	1,603,757	688,784	2,559,798
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	13,376	13,376
Toplam Varlıklar	**267,257**	**1,603,757**	**702,160**	**2,573,174**
Bölüm Yükümlülükleri	1,059,762	730,863	286,522	2,077,147
Özkaynaklar	-	-	496,027	496,027
Toplam Yükümlülükler	**1,059,762**	**730,863**	**782,549**	**2,573,174**
30 Eylül 2010 tarihinde sona eren döneme ilişkin:				
Diğer Bölüm Kalemleri	**264**	**749**	**13,388**	**14,401**
Sermaye Yatırımı	-	-	282	282
Amortisman	264	749	2,846	3,859
Değer Azalışı	-	-	10,260	10,260
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, önceki dönemde Banka'nın faaliyet bölümlerindeki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %62, bireysel bankacılık %10, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %28 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %49'unu, yatırım bankacılığı ve diğer birimler %38'ini ve bireysel bankacılık ise %13'ünü 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	12,806	15,237	10,618	10,439
TCMB	200,157	138,057	76,528	77,340
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**212,963**	**153,294**	**87,146**	**87,779**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	200,157	49,630	76,528	21,090
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	88,427	-	56,250
Toplam	**200,157**	**138,057**	**76,528**	**77,340**

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden ve yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden belirli oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

22 Nisan 2011 tarih ve 27913 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/6 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile Türk Lirası zorunlu karşılık oranları, Türk lirası yükümlülükler için mevduat fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	16
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dahil)	16
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	13
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dahil)	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Diğer yükümlülükler	13

6 Ağustos 2011 tarih ve 28017 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile Yabancı Para zorunlu karşılık oranları, Yabancı para yükümlülükler için mevduat fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari hesaplar	11.5
1 aya kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları (1 ay dahil)	11.5
3 aya kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları (1 ay dahil)	11.5
6 aya kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları (1 ay dahil)	11.5
1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	11.5
1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	9.5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	11.5
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	9.5
3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler	8.5

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

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 2011 ve 31 Aralık 2010 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	1,012	473	415	175
Swap İşlemleri	344	762	130	33
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28,256	2,317	3,624	19
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**29,612**	**3,552**	**4,169**	**227**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	**7,007**	**73,613**	**104**	**75,662**
Yurtiçi	7,007	61,536	104	67,150
Yurtdışı	-	12,077	-	8,512
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**7,007**	**73,613**	**104**	**75,662**

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	6,310	12,527	50,981	10,746
Repo İşlemlerine Konu Olan	52,760	-	149,887	-
Toplam	**59,070**	**12,527**	**200,868**	**10,746**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 197,981 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2010 – 103,865 TL).

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	270,807	320,037
Borsada İşlem Gören	250,478	305,632
Borsada İşlem Görmeyen	20,329	14,405
Hisse Senetleri	540	371
Borsada İşlem Gören	540	371
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,769)	(4,929)
Toplam	**269,578**	**315,479**

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	4,425	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4,425	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	47,096	22,487	17,733	7,334
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,222	-	1,248	-
Toplam	**52,743**	**22,487**	**18,981**	**7,334**

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	2,180,789	-	33,501	7,167
İskonto ve İştira Senetleri	55,511	-	50	-
İhracat Kredileri	264,176	-	4,861	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	163,140	-	3	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	277,825	-	9,278	-
Kredi Kartları	25,465	-	2,259	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,394,672	-	17,050	7,167
İhtisas Kredileri	528	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,181,317**	**-**	**33,501**	**7,167**

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile açıklanması istenen standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
İlk ödeme vadesinde yapılan değişiklik adedi	2	4	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**11,596**	**256,031**	**267,627**
Konut Kredisi	1,802	135,411	137,213
Taşıt Kredisi	365	6,957	7,322
İhtiyaç Kredisi	9,386	113,286	122,672
Diğer	43	377	420
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**193**	**15,783**	**15,976**
Konut Kredisi	193	15,284	15,477
Taşıt Kredisi	-	62	62
İhtiyaç Kredisi	-	437	437
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**24,561**	**-**	**24,561**
Taksitli	5,296	-	5,296
Taksitsiz	19,265	-	19,265
Bireysel Kredi Kartları-YP	**341**	**-**	**341**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	341	-	341
Personel Kredileri-TP	**130**	**357**	**487**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	130	357	487
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	**665**	**-**	**665**
Taksitli	304	-	304
Taksitsiz	361	-	361
Personel Kredi Kartları-YP	**70**	**-**	**70**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	70	-	70
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,013**	**-**	**3,013**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**40,569**	**272,171**	**312,740**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**39,188**	**139,383**	**178,571**
İşyeri Kredisi	-	6,248	6,248
Taşıt Kredisi	138	17,976	18,114
İhtiyaç Kredisi	6,678	-	6,678
Diğer	32,372	115,159	147,531
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**3,637**	**83,088**	**86,725**
İşyeri Kredisi	-	185	185
Taşıt Kredisi	-	4,744	4,744
İhtiyaç Kredisi	2,763	4,811	7,574
Diğer	874	73,348	74,222
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2,000**	**-**	**2,000**
Taksitli	191	-	191
Taksitsiz	1,809	-	1,809
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**87**	**-**	**87**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	87	-	87
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	**6,389**	**-**	**6,389**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**51,301**	**222,471**	**273,772**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,221,985	1,835,795
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**2,221,985**	**1,835,795**

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	484	922
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,401	8,247
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	50,991	49,577
Toplam	**59,876**	**58,746**

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	3,095	12,177	78,693
Dönem İçinde İntikal (+)	10,584	2,011	29
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	9,258	9,253
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	9,258	9,253	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,082	2,333	15,794
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,339	11,860	72,181
Özel Karşılık (-)	484	8,401	50,991
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,855**	**3,459**	**21,190**

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)	**2,855**	**3,459**	**21,190**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,339	11,860	72,181
Özel Karşılık Tutarı (-)	484	8,401	50,991
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,855	3,459	21,190
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2,173**	**3,930**	**29,116**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,095	12,177	78,693
Özel Karşılık Tutarı (-)	922	8,247	49,577
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,173	3,930	29,116
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:

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı menkul değerlerin önemli bir tutarını 2009 yılı içerisinde vadesinden önce elinden çıkarmıştır. Bu sebeple, Banka 2010 yılında hiçbir finansal varlığını vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandıramamış ve 2011 yılında da sınıflandıramayacaktır.

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 Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Tekstil Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
Tasfiye Halinde Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00

(*) Söz konusu bağlı ortaklığın 21 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında, şirket faaliyetlerinin azalması nedeniyle şirketin tasfiye edilmesine karar verilmiştir.

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
37,188	16,127	227	1,695	6,663	3,261	1,828	-
42	42	-	3	-	(5)	(6)	-

c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	13,376	10,347
Dönem İçi Hareketler	(248)	3,029
Alışlar	-	6,676
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	204
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(262)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(5)	(3,786)
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	19	(65)
Dönem Sonu Değeri	**13,128**	**13,376**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka'nın yurtdışında kurulu "The Euro Textile International Banking Unit Ltd." bağlı ortaklığının faaliyetleri 18 Temmuz 2011 tarihinde resmi olarak sonlandırılmış, bu işlem sonucu edinilen nakit akış tutarı yukarıdaki tabloda satışlar satırında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	243
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	13,086	13,086
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	42	47
Toplam	**13,128**	**13,376**

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

f) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın yurtdışında kurulu "The Euro Textile International Banking Unit Ltd." bağlı ortaklığının faaliyetleri 18 Temmuz 2011 tarihinde resmi olarak sonlandırılmıştır.

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 2011 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 1,884 TL tutarında (31 Aralık 2010 – 1,617 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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri 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 varlıkların 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 14,098 TL'dir (31 Aralık 2010 – 12,467 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 94,218 TL (31 Aralık 2010 – 25,112 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17,900	35,626	647,656	78,264	12,462	3,070	64	795,042
Döviz Tevdiat Hesabı	49,669	41,373	561,127	98,330	137,675	43,055	7	931,236
Yurt içinde Yer. K.	45,536	36,550	530,870	93,196	129,085	40,046	7	875,290
Yurtdışında Yer.K	4,133	4,823	30,257	5,134	8,590	3,009	-	55,946
Resmi Kur. Mevduatı	9,125	-	-	-	-	-	-	9,125
Tic. Kur. Mevduatı	57,147	59,025	294,105	5,378	42,157	33,480	-	491,292
Diğ. Kur. Mevduatı	1,326	271	29,774	3,167	300	-	-	34,838
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	243	-	-	-	-	-	-	243
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	53	-	-	-	-	-	-	53
Yurtdışı Bankalar	190	-	-	-	-	-	-	190
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**135,410**	**136,295**	**1,532,662**	**185,139**	**192,594**	**79,605**	**71**	**2,261,776**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9,724	205,004	410,430	14,772	2,728	-	73	642,731
Döviz Tevdiat Hesabı	72,778	205,586	375,307	43,071	13,538	872	4	711,156
Yurt içinde Yer. K.	70,665	195,097	365,828	38,960	5,637	444	4	676,635
Yurtdışında Yer.K	2,113	10,489	9,479	4,111	7,901	428	-	34,521
Resmi Kur. Mevduatı	5,468	-	-	-	-	-	-	5,468
Tic. Kur. Mevduatı	62,457	197,153	136,426	20,049	7	-	-	416,092
Diğ. Kur. Mevduatı	881	843	5,114	8	35	-	-	6,881
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	8,297	-	-	-	-	-	-	8,297
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	7,773	-	-	-	-	-	-	7,773
Yurtdışı Bankalar	524	-	-	-	-	-	-	524
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**159,605**	**608,586**	**927,277**	**77,900**	**16,308**	**872**	**77**	**1,790,625**

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	284,839	270,603	501,443	364,307
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	90,923	98,144	391,567	287,881
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dig.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**375,762**	**368,747**	**893,010**	**652,188**

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 44,988 TL (31 Aralık 2010 – 43,506 TL) tutarında mevduat sigortası 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	31,215	31,637
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	13,773	11,869
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	487	1,418	600	595
Swap İşlemleri	579	447	878	1,197
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30,618	2,322	3,623	13
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**31,684**	**4,187**	**5,101**	**1,805**

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	38,925	58,843	16,947	35,781
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	133,990	-	14,598
Toplam	**38,925**	**192,833**	**16,947**	**50,379**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	38,925	130,966	16,947	31,717
Orta ve Uzun Vadeli	-	61,867	-	18,662
Toplam	**38,925**	**192,833**	**16,947**	**50,379**

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 67,083 TL (31 Aralık 2010 – 33,240 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	-	-	2	2
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**2**	**2**

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	15,792	10,307
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	811	745
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,553	1,219
Diğer	120	107
Toplam	**18,276**	**12,378**

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 2011 tarihi itibarıyla 2,732 TL-tam tutar (31 Aralık 2010 – 2,517 TL-tam tutar) 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 (%)	4.66	4.66
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	5.10	5.10

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	2,557	2,066
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,288	1,622
Yıl İçinde Ödenen	(731)	(1,131)
Dönem Sonu Bakiyesi	**3,114**	**2,557**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 2,366 TL (31 Aralık 2010 – 2,434 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 68 TL (31 Aralık 2010 – 1,399 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 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 227 TL (31 Aralık 2010 – 260 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 1,864 TL (31 Aralık 2010 – 1,436 TL) tutarında karşılık bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 578 TL'dir (31 Aralık 2010 – 2,355 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	578	2,355
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,139	1,196
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	113	128
BSMV	2,293	1,199
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	46	44
Diğer	1,015	1,072
Toplam	**6,184**	**5,994**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	409	380
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	439	413
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	29	27
İşsizlik Sigortası–İşveren	56	53
Diğer	-	-
Toplam	**933**	**873**

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 dönem 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.

f) 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: Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.

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)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	3,282	823	7,239	935
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**3,282**	**823**	**7,239**	**935**

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	97,091	10,214	70,585	8,332
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	36,790	8,986	28,864	3,453
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,606	-	4,822	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**138,487**	**19,200**	**104,271**	**11,785**

(*) 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	78	-	1,434	-
Yurtiçi Bankalardan	313	396	451	129
Yurtdışı Bankalardan	-	263	16	128
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**391**	**659**	**1,901**	**257**

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	1,666	2,688	774	2,196
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,666	1,136	719	617
Yurtdışı Bankalara	-	1,552	55	1,579
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam (*)	**1,666**	**2,688**	**774**	**2,196**

(*) 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	526	282

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**256,875**	**194,144**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,595	1,977
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	168,685	128,664
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	86,595	63,503
Zarar (-)	**(251,371)**	**(189,914)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(20)	(68)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(158,742)	(141,928)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(92,609)	(47,918)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 12,093 TL'dir (2010 – 11,239 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7,531	10,062
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	484	802
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,019	4,972
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,028	4,288
Genel Karşılık Giderleri	5,898	109
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1,001	4,822
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	42	2
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	959	4,820
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	5	3,561
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	5	3,561
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	1,239	-
Toplam	**15,674**	**18,554**

(*) Banka aleyhine açılmış olan davalara ilişkin ayrılmış olan dava karşılık gideridir (2010 – Yoktur).

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	43,329	41,466
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	489	152
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,760	3,218
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	246	414
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	1,877
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	214	227
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	16,437	16,586
Faaliyet Kiralama Giderleri	7,064	6,639
Bakım ve Onarım Giderleri	903	940
Reklam ve İlan Giderleri	345	233
Diğer Giderler	8,125	8,774
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	153	783
Diğer (*)	7,448	6,119
Toplam	**71,076**	**70,842**

(*) Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

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 2011 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 3,331 TL (2010 – 4,893 TL) tutarındadır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren döneme ait 231 TL (2010 – 369 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren döneme ait 231 TL (2010 – 369 TL ertelenmiş vergi gideri) TL tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ayrıca, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan cari vergi borcu ve ertelenmiş vergi pasifindeki toplam 1,015 TL tutarındaki değişim, özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

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

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren döneme ait 231 TL (2010 – 369 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki ertelenmiş vergi geliri geçici farkların oluşmasından kaynaklanmaktadır.

30 Eylül 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır.

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:

Gelir tablosundaki "Net ücret ve komisyon gelirleri" kısmına dahil olan "Alınan ücret ve komisyonlar" ile "Verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri altındaki "Diğer" alt kalemleri başlıca bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak müşteri ve diğer taraflardan alınan komisyon gelirleri ve verilen komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

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 2011 tarihi itibarıyla 147,238 TL (31 Aralık 2010 – 72,638 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü, 51,721 TL (31 Aralık 2010 – 43,871 TL) tutarında kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü, 203,388 TL (31 Aralık 2010 – 194,383 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 79,701 TL (31 Aralık 2010 – 75,425 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü ve 587 TL (31 Aralık 2010 – 603 TL) tutarında kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan 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 2011 tarihi itibarıyla toplam 835,774 TL (31 Aralık 2010 – 718,248 TL) tutarında teminat mektupları, 7,866 TL (31 Aralık 2010 – 3,169 TL) tutarında aval ve kabuller, 238,323 TL (31 Aralık 2010 – 147,933 TL) tutarında akreditifler ve 36,217 TL (31 Aralık 2010 – 17,433 TL) tutarında diğer garantiler bulunmaktadır. Ayrıca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 1,440 TL tutarında garanti verilen prefinansmanlar bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	59,664	45,018
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	18,824	4,710
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	40,840	40,308
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,058,516	843,205
Toplam	**1,118,180**	**888,223**

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	-	2	17,687	7,225	46	107
Dönem Sonu Bakiyesi	5	2	51,477	22,400	39	85
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	100	4,213	132	-	2

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 15,665 TL (31 Aralık 2010 – 2,936 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 795 TL (31 Aralık 2010 – 778 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü 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	-	2	67,541	3,874	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	17,687	7,225	46	107
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	104	3,273	63	-	-

(*) 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	7,944	2,299	72,513	35,510	1,855	-
Dönem Sonu Bakiyesi	8,734	7,944	94,403	72,513	1,492	1,855
Mevduat Faiz Gideri	526	282	4,657	2,851	68	-

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

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

Banka'nın, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış 1,845 TL ve 1,786 TL tutarında (31 Aralık 2010 – 10,247 TL ve 10,282 TL) vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım işlemleri bulunmaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

a) Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %2.3 (31 Aralık 2010 – %0.9); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %4.6 (31 Aralık 2010 – %4.6), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı 0.1%'dir (31 Aralık 2010 – %1.5).

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	44	882			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	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:

1. a) 6 Ekim 2011 tarih ve 28076 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/11 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 30 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak ve 14 Ekim 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanmak üzere yabancı para zorunlu karşılık oranlarında dğişikliğe gidilmiştir. Bu çerçevede değişiklik yapılan yabancı para zorunlu karşılık oranları aşağıda yer almaktadır:

YP Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
Vadesiz, ihbarlı döviz tevdiat hesapları, yabancı para özel cari hesaplar ile 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat hesapları	11
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH, yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH ve yabancı para katılma hesapları	9
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	9
3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler	6

b) 7 Ekim 2011 tarih ve 28077 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/12 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 30 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak ve 14 Ekim 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanmak üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranları değiştirilmiştir. Bu çerçevede değişiklik sonrası Türk Lirası zorunlu karşılık oranları aşağıda yer almaktadır:

TL Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	12.5
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) Türk Lirası diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) Türk Lirası diğer yükümlülükler	8
3 yıldan uzun vadeli Türk Lirası diğer yükümlülükler	5

c) 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak ve 11 Kasım 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanmak üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranları değiştirilmiştir. Bu çerçevede değişiklik sonrası Türk Lirası zorunlu karşılık oranları aşağıda yer almaktadır:

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dahil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dahil)	8

Ayrıca söz konusu tebliğ ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'in 6. maddesinin dördüncü fıkrasının a bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

"Türk Lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ı ABD Doları ve/veya euro döviz cinslerinden,"

d) 2 Kasım 2011 tarih ve 28103 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/14 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'in 6. maddesinin dördüncü fıkrasının a bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

"Türk Lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ı ABD Doları ve/veya euro döviz cinslerinden ve en fazla yüzde 10'u standart altın cinsinden,"

e) 4 Kasım 2011 tarih ve 28105 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'in 6. maddesinin altıncı fıkrasına ikinci cümleden sonra gelmek üzere aşağıdaki cümle eklenmiştir:

"Bu fikra Türk lirası yükümlülükler için tutulan altın cinsinden zorunlu karşılıklara da uygulanır ve tesis edilen altın tutarının dördüncü fıkranın (a) bendinde belirlenen oranı aşan kısmı zorunlu karşılığa sayılmaz."

2. 2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Dolayısıyla bu gelişme raporlama tarihi itibarıyla, Not 1'de bahsedilen 'Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar'da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2011 YILI III. DÖNEM

KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2011-30.09.2011
Bankanın Ticaret Unvanı	:	Tekstil Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	:	Büyükdere Caddesi No: 247 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 01.01.2011 – 30.09.2011 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	H. Çim GÜZELAYDINLI	Gülden AKDEMİR
Yönetim Kurulu ve	Genel Müdür ve	Mali İşler Grubu
Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

Gelişmiş ülkelerin sorunları derinleşti...: Yılın üçüncü çeyreğinde, Amerika'da finansal kriz sonrasında yakalanmış olan büyüme performansının yavaşladığı net olarak görülmüştür. Aynı şekilde yüksek kamu borçları ve kırılgan finansal sistemiyle gündemde olan Euro bölgesinde çözüm konusunda ilerleme sağlanamadığı gibi, göstergeler bozulmaya devam etmiştir. Bu doğrultuda 2011 ve 2012 için küresel büyüme tahminleri geriye çekilirken, Uluslararası Para Fonu da tahminlerini 2011 için %4.3'ten, 2012 için %4.5'ten, %4'e indirmiştir. Söz konusu ortamda ABD başta olmak üzere para politikalarının bir süre daha gevşek devam edeceği teyid edilmiştir. Artan belirsizlik, risk iştahının azalmasına neden olmuş, yabancı yatırımcıların Türkiye de dahil olmak üzere gelişmekte olan ülke enstrümanlarına talebi azalmıştır.

Büyüme ikinci çeyrekte de kuvvetliydi...: Ekonomide yılın ikinci çeyreğinde, birinci çeyreğe göre, öncü göstergelerin işaret ettiği daralmanın aksine, %1.3 büyüme kaydedilmiştir. Benzer şekilde 2010'un aynı dönemine göre de ekonomi %8.8 gibi güçlü bir oranda büyürken, yılın ilk yarısında toplam büyüme %10.2'ye ulaşmıştır. Bu dönemde özel tüketim harcamaları 7.6 puan ile büyümeye en büyük katkıyı yaparken, özel yatırım harcamaları da 7 puan ile önemli rol oynamıştır. Kamunun yatırım ve tüketim harcamalarının büyümeye toplam katkısı ise 1 puan ile sınırlı kalırken, yüksek ithalat hacminin ihracat hacmindeki artışı fazlasıyla aşması nedeniyle net dış talebin 5.2 puanlık negatif etkisi olmuştur. Ancak yılın ikinci yarısında büyümenin hızla yavaşlaması ve çeyreksel bazda üretiminin azalması şaşırtıcı olmayacaktır. Merkez Bankası, Euro Bölgesi başta olmak üzere kürede artan sorunları göz önüne alarak Ağustos ayında para politikasını gevşetmeye başlamış olsa da, Ekim ayından itibaren enflasyonu frenlemek amacıyla daha esnek sıkılaştırıcı tedbirler de almaya başlamıştır. Özetle para politikası ve büyüme, yabancı finansman imkanları açısından da hayati olan, Euro bölgesi başta olmak üzere mevcut küresel sorunların ne kadar giderilebildiğine göre belirlenecek gibi görülmektedir. Ekim ayının ortalarında yayınlanmış olan ve 2011-2014 dönemini kapsayan Orta Vadeli Programda (OVP) hükümet bu yıl için %7.5, 2012 için ise %4 büyüme hedeflemektedir. Ancak büyümenin daha zayıf bir performans sergileyerek, bu yıl %6.5 civarında gerçekleşmesi, gelecek yıl ise %3'e gerilemesi daha olası gözükmektedir.

Enflasyon yükselişe geçti...: Yılın ilk çeyreğinde %4'e kadar gerilemiş olan TÜFE enflasyonu Eylül ayı itibariyle yeniden %6.2'ye yükselmiştir. İlk dokuz ayda TL'nin döviz sepeti karşısında reel %16 değer kaybetmiş olmasının yanı sıra, petrol fiyatlarının yılsonuna göre yaklaşık %25 yükselmesi enflasyondaki artışta önemli rol oynamıştır. Aynı dönemde çekirdek enflasyon olarak nitelendirilen ve TÜFE'den enerji, gıda, alkolsüz içecekler, alkollü içkiler, tütün ürünleri ve altın çıkarılarak hesaplanan I endeksi 2010 sonundaki %3 seviyesinden %7'ye kadar yükselmiştir. Ayrıca Ekim ayında, elektrik ve doğalgaz zamlarının ardından, cari işlemler hesabındaki açığı azaltmak amacıyla alkollü içecek ve tütüne ek olarak, bazı araçlar ve cep telefonlarında ÖTV'nin arttırılmasının enflasyonu yılsonunda %8-9 bandına yükselteceği öngörülmektedir. Aynı dönemde yayınlanan OVP'de yılsonu enflasyon tahmini %7.8 olarak açıklanmıştır. Programda gelecek yıl enflasyonun, iyimser bir tahmini yansıtarak, %5.2'ye gerileyeceği öngörülmektedir. Merkez Bankası ise yılsonu tahminini %8.3'e yükseltmiş, ancak 2012 tahminini %5.2 oranında teyit ederek enflasyondaki artışın kalıcı olmayacağı mesajını vermiştir.

Vergi affı bütçeyi destekledi...: Bütçenin başarılı görünümü yılın üçüncü çeyreğinde de devam etmiştir. İlk dokuz ayda, çoğunluğu vergi olmak üzere bazı alacakların yeniden yapılandırılması sayesinde elde edilen 11.4 milyar TL gelirin de önemli desteğiyle, bütçe rekor bir performans sergileyerek dengede kalmıştır. Söz konusu bir kerelik tutar çıkarıldığında, gelirler, yüksek ekonomik büyümeyi yansıtarak, reel bazda %6 yükselerek 210 milyar TL'ye ulaşmış, buna karşılık bütçe disiplininin önemli bir göstergesi olan faiz dışı

harcamalar %4 yükselmiştir. Bu tablo ciddi bir sıkılaştırma içermiyorsa da, genel olarak mali disiplinin koruduğuna işaret etmektedir. Faiz ödemeleri ise 2010 yılının aynı dönemine göre %16 gerileyerek 35 milyar TL'ye inmiştir. Hükümet OVP'de yılın tamamında 22 milyar TL (GSYH'nin %1.7'si) bütçe açığı verileceğini tahmin etmektedir. Ancak söz konusu rakam yılın kalan son üç ayında harcamalarda ciddi bir artışa işaret ettiğinden, toplamda daha düşük bir açık ile yılın tamamlanması şaşırtıcı olmayacaktır. Gelecek yıl ise, iddialı bir program ile açığın 21 milyar TL (GSYH'nin %1.5'i) ile sınırlı kalması hedeflenmektedir.

Merkez Bankası politikalarını esnetti..: Merkez Bankası'nın endişeleri üçüncü çeyrekte şekil değiştirmiştir. Başlıca ülkelerin uyguladığı gevşek para politikası nedeniyle hızlanan sıcak para girişi altında finansal istikrarı sağlamak adına 2010'un Kasım ayından itibaren parasal sıkılaştırmaya giden Banka, küresel belirsizliklerin artması nedeniyle Ağustos ayında bir ara toplantı ile faiz indirimine gitmişti. Sonrasında bir süre daha para politikasının gevşetilebileceği sinyali vermiş olsa da hükümet kanadından art arda gelen zam ve vergi artırımları ile TL'nin hızlı değer kaybı enflasyon endişelerini ön plana çıkarmıştır. Enflasyondaki artışın geçici olmasını bekleyen Merkez Bankası, yine de artışın beklentileri olumsuz etkilememesi ve döviz kurunu kontrol altına almak için Ekim ayında, politika faizini %5.75 oranında sabit bırakmakla birlikte, gecelik borç verme faizini %9'dan %12.5'e yükseltmiştir. Böylece yüksek belirsizlik ortamında günlük tepki verilebilecek esnek bir politika uygulamaya başlamıştır. Ayrıca hem YP hem de TL zorunlu karşılık oranlarında indirim sürecine girilmiş, Nisan itibariyle ortalama %13.5'e yükseltilmiş olan TL zorunlu karşılık oranları Ekim ayında yapılan iki indirim ile %10.5'e düşürülmüştür.

Dış açık problemi hız kesmeye başladı...: Cari işlemler hesabındaki açık yılın sekiz aylık döneminde 54 milyar dolara ulaşırken, 12-aylık toplam açık 75 milyar dolara yükselerek yeni bir rekor kırmıştır. Ancak Ağustos ayı itibariyle cari açığın hız kesmekte olduğu net olarak görülmektedir. Yılın kalan kısmında büyümenin ivme kaybetmesinin de etkisiyle açığın yavaşlamaya devam edeceği tahmin edilmektedir. Ancak yüksek enerji fiyatlarının da önemli etkisi ile, mevcut büyüme tahminleri altında, açıkta çok hızlı bir daralma öngörülememektedir. OVP'de yer alan resmi tahminler de, 2010 yılında 48 milyar dolar (GSYH'nin %6.5'i) olan cari işlemler hesabındaki açığın bu yılı 72 milyar dolar (GSYH'nin %9.4'ü) civarında bitirdikten sonra 2012'de 65 milyar dolara (GSYH'nin %8'i) gerileyeceğini öngörmektedir. Açığın finansmanında yaklaşık dokuz milyar dolarlık doğrudan yatırım girişi göz doldurduysa da, yurtdışı yerleşiklerin 12.5 milyar dolar tutarında Hazine tahvili talebi ile banka ve banka dışı özel kesimin toplam 14.6 milyar dolarlık net borçlanması finansmanda önemli yer tutarak kırılgan yapıyı ortaya koymuştur.

Özetle, yılın üçüncü çeyreğinde, dış dünyada gelişmiş ülke problemlerine hala ciddi bir çözüm bulunamaması nedeniyle belirsizlik artmış, beklentiler bozulmuş ve ekonomiler olumsuz etkilenmeye başlamışlardır. Türkiye'de bu tabloyu, birçok ülkeye göre daha hafif olsa da, yansıtarak yeni dengelerin oluşmaya başladığı bir döneme girmiştir. 2010 yılından itibaren beklentileri aşan hızlı büyüme ile cari açıkta da yeni bir rekor kıran Türkiye ekonomisinin, daha ılımlı büyüme ve daha düşük bir açıkla daha sağlıklı bir platoya oturması bekleniyorsa da, Avrupa'da artan sorunlar hızlı bir soğuma endişelerini de ön plana çıkarmıştır. Ancak son dönemde Euro bölgesi liderlerinin işbirliğini daha ciddiye alarak Yunanistan başta olmak üzere yüksek borç yükü ve finansal sistemin kırılganlığının azaltılması için yeni tedbirler üretmeye başlamaları gelecek dönem açısından umut vericidir. Ayrıca hükümetin açıklamış olduğu OVP, ılımlı bir büyüme, mali disiplinin korunması ve cari açığın kontrol altında tutulması ana üçgenine oturtulmuş olup 2012 beklentileri açısından olumlu algılanmıştır.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2008 yılının sonlarında başlamış olan finansal krizin artçı etkileri özelikle Avrupa'da bankalar üzerindeki riskleri artırmaktadır. Parasal birliğe rağmen, mali birliğin söz konusu olmadığı Euro Bölgesinde, yöneticilerin politik birlik sağlayarak ortak bir planda anlaşmak için de gecikmesi yılın üçüncü çeyreği itibariyle ülkelerin durumunu daha da zorlaştırmıştır. Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşları art arda not indirimine giderken, en yüksek nota sahip belli başlı ülkelerin notunun düşürülmesi de gündeme gelmiş, finansal kuruluşların fonlama maliyetleri artmıştır. Söz konusu belirsizlik ortamında doğal olarak risk iştahının azalması, gelişmekte olan ülkelere sermaye akışını sekteye uğratmıştır. Türkiye, yüksek büyüme performansı, güçlü bütçesi ve düşük borç oranlarına rağmen, yüksek dış ticaret açığı ve dış finansman ihtiyacı nedeniyle bu gelişmelerden olumsuz etkilenmiştir. Nitekim yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye'nin risk primi yükselmiş, TL'de hızlı bir değer kaybı yaşanmıştır. Bu çerçevede G20 üyelerinin özellikle Euro Bölgesi liderlerine yapmakta oldukları, sorunlara biran önce ortak bir çözüm bulunması çağrısı son derce yerindedir. Son dönemde Almanya ve Fransa başkanlığında alınmakta olan yeni tedbirlerin faydalı olacağı ümit edilmektedir.

Türk bankacılık sektörünün güçlü yapısı önemli bir tampon görevi görüyor olmakla birlikte, dünyada zeminin oynaklaşması zorlu bir dönemden geçilmesine neden olmaktadır. Merkez Bankası'nın zorunlu karşılık oranlarını arttırması bankacılık sektöründe 2011 yılı karlarını olumsuz yönde etkileyecektir. Kredi büyümesi BDDK'nın almış olduğu tedbirlerin de etkisiyle belirgin şekilde yavaşlamış, geçmiş yıl ortalamalarının altına inmiştir. Diğer taraftan aktif kalitesi iyileşmeyi sürdürmüş, sektörde sorunlu kredi oranı %2.8'e gerilemiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu biraz gerilemiş olmakla birlikte halen güçlü seyretmektedir. Yılın son çeyreğinde Merkez Bankası'nın son dönemde zorunlu karşılık oranlarını yeniden düşürmeye başlamasının önümüzdeki dönemde baskıyı bir nebze de olsa azaltacağı öngörülmektedir. Diğer taraftan TL'deki baskıyı azaltmak amacıyla fonlama maliyetlerinin yükseltilmesi kısa vadede karlılığı olumsuz etkileyebilecektir.

Tekstilbank temel stratejisi çerçevesinde benimsemiş olduğu temkinli politikalar sayesinde mevcut riskli ortamlarda da gücünü korumaya devam etmektedir. Yılın üçüncü çeyreğinde de bankamız bilançosu büyütmeye devam etmiştir. Resmi otoritelerin kredi büyümesini yavaşlatmak amacıyla aldıkları tedbirler bütün sektörü olduğu gibi bankamızın da karlılığını etkilemiş, ancak basiretli uygulamalar sayesinde söz konusu etki minimize edilmiştir. Sermaye yeterlilik rasyomuz %17 ile oldukça kuvvetli seyretmeye devam etmektedir. Mevcut belirsizlik ortamında bankamızın güçlü risk yönetimi ve esnek yapısı önemli bir avantaj oluşturacaktır.
Saygılarımla,



Akgün TÜRER

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Tekstil Bankası'nın karlılığının kaynağı geçmiş yıllarda olduğu gibi, müşteri odaklı faaliyetlerden oluşmaktadır. Geçen yıla göre %20 artan ücret ve komisyon gelirlerinin asıl göstergesi artan müşteri işlemlerinden kaynaklanmaktadır. Banka'nın dönem karı 15 milyon TL ile geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %37 artış kaydedilmiştir. Enflasyon oranının Eylül sonu itibariyle %6.2 olmasına rağmen işletme giderlerinin geçmiş yıla göre sadece %0.3 artması Bankamızın tasarruf tedbirlerinin bir sonucudur.

Toplam kredilerimiz 2,249 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlama kaynağı olmaya devam etmiş ve bilanço pasifi içindeki payı %71 olarak 2,262 milyon TL (bankalar mevduatı hariç) gerçekleşmiştir. Toplam kredi hacmimiz geçen yıl sonuna kıyasla %20 artarken, mevduatımız da %27 artmıştır. Özkaynaklarımız %2'lik bir büyüme ile 507 milyon TL olmuştur. 30 Eylül 2011 sonunda sermaye yeterlilik rasyomuz %17.0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2012 yılında, sektör açısından karlılığın korunmasının en önemli kriter olacağı kanaatindeyiz. Karlılığın korunabilmesi için hacimlerin büyütülmesi bankalar açısından kaçınılmaz olacaktır. Bu çerçevede bankamızda istikrarlı bir şekilde risk yönetiminden taviz vermeden büyümesini sürdürecektir. 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 2011 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

Ortaklık Unvanı	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
GSD Dış Ticaret A.Ş.	4,205,564	1.00
GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San ve Tic. A.Ş.	150,000	0.04
Diğer Ortaklar	98,543,361	23.46
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.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankamızın 21 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla Banka ana sözleşmesinin "Tahviller ve Kar Ortaklığı Belgeleri" başlıklı 16.maddesi aşağıda belirtildiği şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ METİN : TAHVİLLER VE KAR ORTAKLIĞI BELGELERİ MADDE 16 Banka, Türk Ticaret Kanunu, ilgili Tebliğler ve ileride bunların yerini alacak ve bunlarda değişiklik yapacak olan sair mevzuat hükümlerine uymak kaydı ile teminatsız veya teminatlı her nev'i tahvil ve kar ortaklığı belgesi (kara ve zarara iştirakli tahvil) ihraç edebilir.Tahviller ve kar ortaklığı belgeleri Genel Kurul kararı ile ihraç edilir. Genel Kurul, ihracını kararlaştırdığı tahvillerin ve kar ortaklığı belgelerinin miktarı ile ihraç zamanı ve şartlarını tayin yetkisini Yönetim Kurulu'na bırakabilir.

YENİ METİN : TAHVİLLER VE DİĞER BORÇLANMA ARAÇLARI MADDE 16 Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın belirttiği esaslar dairesinde ikramiyeli, primli, pay senedi ile değiştirilebilen ve kara ve zarara iştirakli ve diğer türlerde nama veya hamiline yazılı tahvil, finansman bonosu, kar/zarar ortaklığı belgesi, banka bonosu, banka garantili bono, varlığa dayalı menkul kıymet, kar paylarına katılımlı veya katılımsız veya pay senedine çevrilebilir benzeri borçlanma araçları ile her türlü sermaye piyasası aracı niteliğindeki borçlanma senetlerinin ihracında, Yönetim Kurulu yetkilidir. Bu durumda borçlanma araçlarının çıkarılmasına dair Genel Kurul kararı alınmasını öngören Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanmaz.

Genel Bilgiler

Eylül 2011 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2010 yıl sonuna göre TL bazında %24 artarak 3.199 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %70 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Eylül 2011'de %22'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. 21 Kasım 1996'da GSD Dış Ticaret A.Ş.'nin ünvanı GSD Holding A.Ş. olarak değişmiştir. 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 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri 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 ve çok sayıdaki yurtdışı muhabir banka ilişkisi ile müşterilerin dış işlemlere yönelik taleplerini ve ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2010	30.09.2011	%
Toplam Aktifler	2,573	3,199	24%
Mevduat (*)	1,782	2,262	27%
Krediler	1,871	2,249	20%
Özkaynak	496	507	2%
Kar	14.2	15.0	

Finansal Rasyolar %	31.12.2010	30.09.2011	%
Aktif Karlılığı	0.6	0.7	14%
Özkaynak Karlılığı	3.0	4.0	35%
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.4	17.0	-13%
Krediler/Toplam Aktifler	72.7	70.3	-3%
Mevduat (*) /Toplam Aktifler	69.3	70.7	2%
Takipteki Kredi Oranı	4.9	3.8	-22%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2010 ve Eylül 2011 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam banka plasmanlarının %11.5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın plasmanlarının %6.4 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %0.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %5.3 küçüldüğü,
- Sektörün kredilerinin %25.6 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %21.0 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %7.3 küçüldüğü bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %7.0 küçüldüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %10.9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %26.3 büyüdüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %26.5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %25.9 büyüdüğü,

görülmektedir.

Milyon TL	31.12.2010		30.09.2011		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	175	43,682	366	93,621	109.4%	114.3%
Bankalara Plasmanlar	76	34,064	81	37,994	6.4%	11.5%
Menkul Değerler Portföyü	320	287,902	303	288,563	-5.3%	0.2%
Krediler	1,836	532,330	2,222	668,401	21.0%	25.6%
Krediler (takip dahil)	1,871	535,336	2,249	671,605	20.2%	25.5%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	94	19,781	87	18,343	-7.0%	-7.3%
Takipteki Alac.Özel Karş.	59	16,775	60	15,139	1.9%	-9.8%
Mevduat ve Fon Toplamı	1,791	644,583	2,262	714,621	26.3%	10.9%
Gayrinakdi Krediler	888	163,652	1,118	207,031	25.9%	26.5%
Toplam Aktifler (*)	2,573	1,006,671	3,199	1,194,510	24.3%	18.7%

Not: Veriler BDDK'nın günlük raporlarından alınmıştır.
(*) Sektörün Aktif toplamı Ağustos 2011 tarihlidir.

	31.12.2010		30.09.2011		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Krediler/Toplam Aktif	71%	53%	69%	56%	-2.6%	5.8%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	70%	64%	71%	60%	1.6%	-6.6%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	12%	29%	9%	24%	-23.9%	-15.5%
Takipteki Krediler Oranı	5%	4%	4%	3%	-22.3%	-25.4%
Likid Değerler/Toplam Aktif	10%	8%	14%	11%	43.4%	42.7%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	47%	31%	50%	31%	4.7%	0.8%

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Tekstil Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır.

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Payı %
Finans Sektörü	Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.92
	The Euro Textile International Banking Unit Ltd [2]	Bankacılık	99.99
Diğer Ortaklar	Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş. [1]	IT Şirket	99.97

Not: 1 - Bankamızın %99,97 payla sahip olduğu Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'nin 21/03/2011 tarihli Olağan Genel Kurulunda T.T.K.'nun 434.madde kapsamında şirket faaliyetlerinin azalması nedeniyle Şirketin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye süreci devam etmektedir.

2 - Bankamızın 5.250.000.- USD sermayesinde %99.99 payla sahip olduğu The Euro Textile International Banking Unit Ltd 'nin 04/11/2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurulunda şirketin faaliyetlerinin zaman içinde azalmış olması sebebiyle şirket faaliyetlerinin resmi olarak sona erdirilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemleri 18/07/2011 tarihi itibariyle tamamlanmıştır.

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 2011

tarihi itibariyle hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no'lu dipnotun I. fıkrasında yer almaktadır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2011 yılının Eylül ayında yaklaşık 3.2 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 15 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2011 Eylül itibariyle Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 3.2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 2,2 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %70 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %71'dir.
- 2011 yılı ilk 9 aylık net dönem karı 15 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2010 sonu %0.6 iken bu dönem %0.7, özkaynak karlılığı 2010 yıl sonu %3.0'den bu dönem %4.0 seviyesine yükselmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %17.0 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

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
H. Çim GÜZELAYDINLI	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ümit ALTINAY	Bilgi Teknolojileri, Organizasyon, Operasyonlar ve Destek Grubu
Gülden AKDEMİR	Mali İşler Grubu
D.Halit DÖVER	Dış İlişkiler Grubu
Bozok EVRENOSOĞLU	Krediler Grubu
Hüseyin H. İMECE	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu
Başbuğ Y. SAMANCIOĞLU	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının güncel listesi ve özgeçmiş bilgilerine *www.tekstilbank.com.tr* adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan Kurumsal Yönetim'den ulaşılması mümkündür.

Bölüm 3

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

Bin TL	2007	2008	2009	2010	2011 - Eylül
Toplam Aktifler	2,902,437	2,953,108	2,133,095	2,573,174	3,199,210
Toplam Mevduat	1,486,133	1,417,701	1,446,979	1,782,328	2,261,533
Toplam Krediler	2,082,976	1,606,119	1,576,057	1,871,014	2,249,489
Özkaynaklar	380,462	449,827	468,095	496,027	506,937
Net Kar	42,457	12,579	13,064	14,232	14,979

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Bireysel	D
Ulusal	A-(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 yanı sıra 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 stratejiler 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 derecelendirme 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 skor kart 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 yanı sıra acil durum tatbikatları yapılmaktadır.

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

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2011 Eylül'ünde TL bazında %24.3 artarak 3.2 milyar TL seviyesine gelmiştir. Bankacılık sektörünün Ağustos 2011 itibariyle %18.7 büyüdüğü bir ortamda, Tekstilbank'ın aktif toplamının bir önceki yıl sonuna göre %24.3 büyümesi reel sektöre katkısının artarak devam ettiğinin bir göstergesidir. Krediler ise %20.2 büyüyerek toplam aktif içindeki payı %70.3 olarak gerçekleşmiştir. 2010 yıl sonunda %4.9 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı tahsilatların da etkisiyle %3.8'e inmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2011 Eylül sonunda %22 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte yıllık bazda %26.3 artan mevduatın (bankalar mevduatı dahildir) toplam aktiflerdeki payı %70.7 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün aynı dönem için mevduat büyümesi %10.9 olarak kaydedilmiştir.

Banka'nın 2011 ilk 9 ayında özkaynak toplamı 507 milyon TL'ye yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %17.0 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Ağustos 2011 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.6 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın vergi sonrası karı 15 milyon TL olarak geçen yılın aynı dönemine göre %37 üzerinde gerçekleşmiştir. 2011 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.7 (2010: %0.6), özkaynak karlılığı ise %4.0 (2010: %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 %3 oranında azalırken, vergi öncesi karı geçen yılın aynı dönemine göre %12 artmıştır.

Finansal tablolara bakıldığında 2011 ve 2010 yılları ilk dokuz aylar karşılaştırıldığında net faiz gelirinde %6 azalış kaydedilmiştir. Sektörün Ağustos sonu itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre % 13.7 azalan net karı, Bankacılık sektöründeki kar problemini ve azalan marjları da gözler önüne sermektedir. Hem Merkez Bankası'nın artan munzam maliyetleri ve buna paralel artan müşteri mevduat maliyetleri Bankaların marjlarının azalmasına neden olmuştur.

Bankanın diğer faaliyet gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %2.5 artarken, diğer faaliyet giderlerinde %0.3 artış kaydedilmiştir. Enflasyon oranının %6.2 olduğu bu dönemde, giderlerdeki bu düşük oranlı artışın çok olumlu bir gelişme olduğu ve Banka'nın 2011 yılında sürdürdüğü tasarruf tedbirlerinin bir sonucu olduğu gözlemlenmektedir.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.09.2011 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 10.688,13 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	6.967,00
Türk Eğitim Vakfı	400,00
Die Brücke	2.751,13
Mali Müş.ve Muh. Birliği Deneği Bayrampaşa Şubesi	500,00
Adana Ticaret Odası Vakfı	70,00
Toplam	10.688,13

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2011 tarihinde sona eren 9 aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve Tekstil Bankası faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için yıllık raporlara **www.tekstilbank.com.tr** adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları** ile **Yatırımcı İlişkileri**'nden ulaşılması mümkündür.