# Tekstil Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve sınırlı bağımsız denetim raporu**

**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:**

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 30 Haziran 2012 tarihleri itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci Maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve sınırlı denetim ilke ve kurallarına göre incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 9 Ağustos 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarının Banka'nın mali durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiş, 1 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda da Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi
İstanbul, Türkiye

2 Ağustos 2013

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı 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 altı 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<br>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı | İ.Sencan DEREBEYOĞLU<br>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | H.Çim GÜZELAYDINLI<br>Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | Gülden AKDEMİR<br>Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | M.Sercan ÇOBAN<br>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
Banka Hakkında Genel Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba 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 ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| V. | Diğer bilgiler | 2 |
| VI. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 2 |


## İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançolar | 3 |
| II. | Nazım hesaplar tabloları | 5 |
| III. | Gelir tabloları | 6 |
| IV. | Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar | 7 |
| V. | Özkaynak değişim tabloları | 8 |
| VI. | Nakit akış tabloları | 10 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| 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 | 13 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 16 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVI. | Koşullu varlıklar | 18 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIII. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 20 |
| XXIV. | İlişkili taraflar | 20 |
| XXV. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 21 |
| XXVI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXVII. | Sınıflandırmalar | 21 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 22 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 25 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 26 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 28 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 32 |
| VI. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| VII. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 33 |
| VIII. | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 34 |
| IX. | Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar | 34 |
| X. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 35 |
| XI. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 35 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 37 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 47 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 58 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 59 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |


## ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar | 61 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 61 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

## I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 Haziran 2013 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 Borsa İstanbul'da (BIST) (eski adıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB")) 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, Grup'taki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılması amaçlarını gütmektedir. GSD Holding'in hisse senetleri 11 Kasım 1999 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BIST) (eski adıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB")) işlem görmeye başlamıştır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 250,000 TL olan sermayesinin büyük bir kısmı borsada işlem görmektedir.

GSD Grubu şirketlerinin ana faaliyet alanları;

| | |
|---|---|
| **Bankacılık:** | Tekstil Bankası A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş. |
| **Finansal Hizmetler:** | Tekstil Faktoring A.Ş., Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Tekstil Yatırım") |
| **Diğer:** | GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. A.Ş., GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri A.Ş., GSD Dış Ticaret A.Ş., GSD Plan Proje Etüd A.Ş., GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme A.Ş., Cano Maritime Limited, Dodo Maritime Limited, Hako Maritime Limited, Zeyno Maritime Limited. |

## 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 |
| | Anna GÖZÜBÜYÜKOĞLU | Bağımsız Y.K. Üyesi | Lisans |
| | Mehmet Sedat ÖZKANLI | Bağımsız Y.K. Üyesi | Lisans |
| Genel Müdür: | H. Çim GÜZELAYDINLI | Genel Müdür ve Y.K. Üyesi | Yüksek Lisans |
| Teftiş Kurulu Başkanı: | Selçuk İÇTEN | Teftiş Kurulu Başkanı | Lisans |
| Genel Müdür Yardımcıları: | Ayperi G. URAS | 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 |

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 yanı sıra, 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 Haziran 2013 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 836'dır (31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 841'dir).

## V. Diğer bilgiler

| | |
|---|---|
| Banka'nın ticari unvanı | : Tekstil Bankası Anonim Şirketi |
| Raporlama dönemi | : 1 Ocak – 30 Haziran 2013 |
| 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 |

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

## BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. Bilançolar
II. Nazım hesaplar tabloları
III. Gelir tabloları
IV. Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar
V. Özkaynak değişim tabloları
VI. Nakit akış tabloları

## 30 HAZİRAN 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM 30/06/2013 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (5.I.1) | **50,249** | **340,297** | **390,546** | **96,972** | **265,862** | **362,834** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)** | (5.I.2) | **17,694** | **8,530** | **26,224** | **697** | **3,375** | **4,072** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 17,694 | 8,530 | 26,224 | 697 | 3,375 | 4,072 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 364 | 364 | - | 367 | 367 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 29 | - | 29 | 35 | - | 35 |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 17,665 | 8,166 | 25,831 | 662 | 3,008 | 3,670 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | (5.I.3) | **14,520** | **36,954** | **51,474** | **7,507** | **109,747** | **117,254** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (5.I.4) | **319,901** | **8,017** | **327,918** | **318,861** | **7,434** | **326,295** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 319,901 | 51 | 319,952 | 318,861 | 54 | 318,915 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | 7,966 | 7,966 | - | 7,380 | 7,380 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | (5.I.5) | **2,072,903** | **548,915** | **2,621,818** | **2,068,310** | **592,092** | **2,660,402** |
| 6.1 | Krediler Ve Alacaklar | | 2,004,816 | 548,915 | 2,553,731 | 2,026,106 | 592,092 | 2,618,198 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 9,157 | 10 | 9,167 | 548 | 35 | 583 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 1,995,659 | 548,905 | 2,544,564 | 2,025,558 | 592,057 | 2,617,615 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 183,094 | - | 183,094 | 135,011 | - | 135,011 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 115,007 | - | 115,007 | 92,807 | - | 92,807 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | (5.I.6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | (5.I.7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (5.I.8) | **15,693** | **-** | **15,693** | **15,693** | **-** | **15,693** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 15,693 | - | 15,693 | 15,693 | - | 15,693 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAK.) (Net)** | (5.I.9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)** | (5.I.10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | (5.I.11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **93,269** | **-** | **93,269** | **94,074** | **-** | **94,074** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **2,103** | **-** | **2,103** | **1,610** | **-** | **1,610** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 2,103 | - | 2,103 | 1,610 | - | 1,610 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | (5.I.12) | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | (5.I.13) | **6,308** | **-** | **6,308** | **1,726** | **-** | **1,726** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 3,134 | - | 3,134 | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 3,174 | - | 3,174 | 1,726 | - | 1,726 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (5.I.14) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | (5.I.15) | **102,484** | **7,013** | **109,497** | **86,986** | **5,957** | **92,943** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **2,695,124** | **949,726** | **3,644,850** | **2,692,436** | **984,467** | **3,676,903** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## 30 HAZİRAN 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM 30/06/2013 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | (5.II.1) | **1,245,928** | **1,233,985** | **2,479,913** | **1,508,498** | **1,206,927** | **2,715,425** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 21,818 | 39,260 | 61,078 | 28,737 | 32,499 | 61,236 |
| 1.2 | Diğer | | 1,224,110 | 1,194,725 | 2,418,835 | 1,479,761 | 1,174,428 | 2,654,189 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (5.II.2) | **5,421** | **4,330** | **9,751** | **1,686** | **802** | **2,488** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | (5.II.3) | **39,288** | **345,442** | **384,730** | **33,943** | **215,158** | **249,101** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **69,799** | **-** | **69,799** | **11,156** | **-** | **11,156** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 69,799 | - | 69,799 | 11,156 | - | 11,156 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **9,714** | **1,151** | **10,865** | **8,752** | **441** | **9,193** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (5.II.4) | **66,889** | **6,204** | **73,093** | **59,454** | **7,947** | **67,401** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | (5.II.5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (5.II.6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | (5.II.7) | **42,084** | **-** | **42,084** | **39,551** | **-** | **39,551** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 24,936 | - | 24,936 | 24,590 | - | 24,590 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 8,669 | - | 8,669 | 7,942 | - | 7,942 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 8,479 | - | 8,479 | 7,019 | - | 7,019 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | (5.II.8) | **7,445** | **-** | **7,445** | **10,001** | **-** | **10,001** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 7,445 | - | 7,445 | 10,001 | - | 10,001 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (5.II.9) | **567,170** | **-** | **567,170** | **572,582** | **5** | **572,587** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 420,000 | - | 420,000 | 420,000 | - | 420,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 36,838 | - | 36,838 | 49,653 | 5 | 49,658 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | (814) | - | (814) | (814) | - | (814) |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 4,236 | - | 4,236 | 17,051 | 5 | 17,056 |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 33,416 | - | 33,416 | 33,416 | - | 33,416 |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 102,929 | - | 102,929 | 76,105 | - | 76,105 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 7,819 | - | 7,819 | 6,478 | - | 6,478 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 95,110 | - | 95,110 | 69,627 | - | 69,627 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 7,403 | - | 7,403 | 26,824 | - | 26,824 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 7,403 | - | 7,403 | 26,824 | - | 26,824 |
| 16.5 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **2,053,738** | **1,591,112** | **3,644,850** | **2,245,623** | **1,431,280** | **3,676,903** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## 30 HAZİRAN 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM 30/06/2013 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012 | | |
| | | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **1,561,832** | **2,674,718** | **4,236,550** | **1,360,390** | **1,709,057** | **3,069,447** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (5.IV.1) | **621,897** | **594,515** | **1,216,412** | **698,440** | **549,673** | **1,248,113** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 621,897 | 327,013 | 948,910 | 698,440 | 303,313 | 1,001,753 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 621,897 | 327,013 | 948,910 | 698,440 | 303,313 | 1,001,753 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | 1,320 | 1,320 | - | 1,359 | 1,359 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 1,320 | 1,320 | - | 1,359 | 1,359 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 231,824 | 231,824 | - | 202,019 | 202,019 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 113,904 | 113,904 | - | 131,783 | 131,783 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 117,920 | 117,920 | - | 70,236 | 70,236 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | 34,358 | 34,358 | - | 42,982 | 42,982 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (5.IV.1) | **277,136** | **101,582** | **378,718** | **330,656** | **37,055** | **367,711** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 277,136 | 101,582 | 378,718 | 330,656 | 37,055 | 367,711 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 2,123 | 101,582 | 103,705 | 1,697 | 37,055 | 38,752 |
| 2.1.2. | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 47,203 | - | 47,203 | 42,711 | - | 42,711 |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 86,474 | - | 86,474 | 85,217 | - | 85,217 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 140,929 | - | 140,929 | 200,553 | - | 200,553 |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 407 | - | 407 | 478 | - | 478 |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **662,799** | **1,978,621** | **2,641,420** | **331,294** | **1,122,329** | **1,453,623** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 662,799 | 1,978,621 | 2,641,420 | 331,294 | 1,122,329 | 1,453,623 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 120,342 | 311,380 | 431,722 | 22,699 | 100,588 | 123,287 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 55,766 | 159,832 | 215,598 | 5,763 | 55,882 | 61,645 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 64,576 | 151,548 | 216,124 | 16,936 | 44,706 | 61,642 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 470,421 | 1,500,667 | 1,971,088 | 240,795 | 917,657 | 1,158,452 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 9,954 | 1,002,615 | 1,012,569 | 9,747 | 586,060 | 595,807 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 460,467 | 498,052 | 958,519 | 231,048 | 331,597 | 562,645 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 72,036 | 128,789 | 200,825 | 67,800 | 72,037 | 139,837 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 39,429 | 60,940 | 100,369 | 33,605 | 36,317 | 69,922 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 32,607 | 67,849 | 100,456 | 34,195 | 35,720 | 69,915 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | 37,785 | 37,785 | - | 32,047 | 32,047 |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | | **3,026,895** | **1,076,661** | **4,103,556** | **2,967,228** | **1,030,843** | **3,998,071** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **166,190** | **43,247** | **209,437** | **159,220** | **57,860** | **217,080** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 30,857 | 9,161 | 40,018 | 29,771 | 9,382 | 39,153 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 78,553 | 4,922 | 83,475 | 83,670 | 3,586 | 87,256 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 30,899 | 14,366 | 45,265 | 24,474 | 22,720 | 47,194 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 82 | - | 82 | 82 | - | 82 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | 25,799 | 14,798 | 40,597 | 21,223 | 22,172 | 43,395 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **2,836,394** | **1,033,414** | **3,869,808** | **2,777,451** | **972,983** | **3,750,434** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 3,189 | - | 3,189 | 2,719 | - | 2,719 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 6,097 | 23,541 | 29,638 | 3,155 | 23,393 | 26,548 |
| 5.3. | Emtia | | 94,857 | 53,157 | 148,014 | 81,548 | 50,628 | 132,176 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 1,948,791 | 861,373 | 2,810,164 | 2,021,193 | 804,590 | 2,825,783 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 783,460 | 95,343 | 878,803 | 668,836 | 94,372 | 763,208 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **24,311** | - | **24,311** | **30,557** | - | **30,557** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **4,588,727** | **3,751,379** | **8,340,106** | **4,327,618** | **2,739,900** | **7,067,518** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (01/01/2013 - 30/06/2013) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012 - 30/06/2012) | CARİ DÖNEM (01/04/2013 - 30/06/2013) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2012 - 30/06/2012) |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (5.III.1) | **146,337** | **172,806** | **71,655** | **87,121** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 131,121 | 148,453 | 65,243 | 74,714 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 605 | 684 | 313 | 399 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 14,531 | 23,615 | 6,053 | 11,982 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 10 | 10 | 5 | 4 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 14,521 | 23,605 | 6,048 | 11,978 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 80 | 54 | 46 | 26 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (5.III.2) | **73,307** | **97,891** | **33,719** | **47,489** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 63,832 | 85,982 | 29,476 | 41,344 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 4,931 | 4,586 | 2,642 | 2,503 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 2,893 | 7,277 | 1,597 | 3,638 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 1,651 | 46 | 4 | 4 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **73,030** | **74,915** | **37,936** | **39,632** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **8,267** | **8,422** | **3,954** | **4,265** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 9,806 | 10,009 | 4,815 | 5,061 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 5,478 | 5,570 | 2,691 | 2,882 |
| 4.1.2 | Diğer | | 4,328 | 4,439 | 2,124 | 2,179 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 1,539 | 1,587 | 861 | 796 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 135 | 154 | 72 | 59 |
| 4.2.2 | Diğer | | 1,404 | 1,433 | 789 | 737 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | (5.III.3) | **(1,977)** | **(4,701)** | **(2,592)** | **(5,421)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 1,503 | 1,835 | 210 | 238 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 27,259 | (59,146) | 37,178 | (36,049) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (30,739) | 52,610 | (39,980) | 30,390 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5.III.4) | **12,607** | **12,621** | **6,998** | **5,262** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **91,927** | **91,257** | **46,296** | **43,738** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (5.III.5) | **28,208** | **17,889** | **16,870** | **10,017** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (5.III.6) | **54,559** | **52,873** | **28,625** | **27,129** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **9,160** | **20,495** | **801** | **6,592** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+„„+XIV)** | | **9,160** | **20,495** | **801** | **6,592** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (5.III.7) | **(1,757)** | **(3,715)** | **109** | **(1,367)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (3,286) | (3,386) | 405 | (1,637) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 1,529 | (329) | (296) | 270 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **7,403** | **16,780** | **910** | **5,225** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort,) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort,) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)** | | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (5.III.7) | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)** | (5.III.8) | **7,403** | **16,780** | **910** | **5,225** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 7,403 | 16,780 | 910 | 5,225 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - | - | - |
| | Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | | 0.0018 | 0.0040 | 0.0002 | 0.0012 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN TÜRK LİRASI | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM (01/01/2013 - 30/06/2013) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012 - 30/06/2012) | CARİ DÖNEM (01/04/2013 - 30/06/2013) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2012 - 30/06/2012) |
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **(16,025)** | **3,363** | **(13,494)** | **1,211** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ** | **3,205** | **(672)** | **2,699** | **(247)** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **(12,820)** | **2,691** | **(10,795)** | **964** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **7,403** | **16,780** | **910** | **5,225** |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 847 | 1,029 | 47 | (4) |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - | - | - |
| 11.4 | Diğer | 6,556 | 15,751 | 863 | 5,229 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **(5,417)** | **19,471** | **(9,885)** | **6,189** |

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOLARI**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kâr / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| | **ÖNCEKİ DÖNEM 30/06/2012** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2012** | **420,000** | **-** | **(814)** | **-** | **5,377** | **-** | **48,710** | **-** | **22,018** | **-** | **600** | **18,839** | **-** | **-** | **-** | **514,730** | **-** | **514,730** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **420,000** | **-** | **(814)** | **-** | **5,377** | **-** | **48,710** | **-** | **22,018** | **-** | **600** | **18,839** | **-** | **-** | **-** | **514,730** | **-** | **514,730** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV.** | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,691 | - | - | - | - | 2,691 | - | 2,691 |
| **VI.** | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 16,780 | - | - | - | - | - | - | 16,780 | - | 16,780 |
| **XX.** | Kâr Dağıtımı | - | - | - | - | 1,101 | - | 20,917 | - | (22,018) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 1,101 | - | 20,917 | - | (22,018) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX) - 30/06/2012** | **420,000** | - | **(814)** | - | **6,478** | - | **69,627** | - | **16,780** | **-** | **3,291** | **18,839** | - | - | - | **534,201** | **-** | **534,201** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TEKSTİL BANKASI A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| | **CARİ DÖNEM 30/06/2013** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2013** | **420,000** | **-** | **(814)** | **-** | **6,478** | **-** | **69,627** | **-** | **26,824** | **-** | **17,056** | **33,416** | **-** | **-** | **-** | **572,587** | **-** | **572,587** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (12,820) | - | - | - | - | (12,820) | - | (12,820) |
| **IV.** | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | Hisse Senedi İhraç Primi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,403 | - | - | - | - | - | - | 7,403 | - | 7,403 |
| **XVIII.** | Kâr Dağıtımı | - | - | - | - | 1,341 | - | 25,483 | - | (26,824) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 1,341 | - | 25,483 | - | (26,824) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII) - 30/06/2013** | **420,000** | **-** | **(814)** | **-** | **7,819** | **-** | **95,110** | **-** | **7,403** | **-** | **4,236** | **33,416** | **-** | **-** | **-** | **567,170** | **-** | **567,170** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## 30 HAZİRAN 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM (01/01/2013 - 30/06/2013) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012 - 30/06/2012) |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **19,166** | **25,535** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 148,443 | 157,870 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (73,809) | (103,631) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 7,367 | 9,393 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | (12,904) | 1,390 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 8,131 | 20,634 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (33,483) | (31,882) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (9,160) | (9,067) |
| 1.1.9 | Diğer | (15,419) | (19,172) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **(106,873)** | **26,733** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (24) | 76 |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (58,203) | 3,527 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (2,261) | (44,371) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | (15,550) | 9,689 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 49,151 | 73,047 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | (284,062) | (151,527) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 194,174 | 140,272 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 9,902 | (3,980) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **(87,707)** | **52,268** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **(13,038)** | **(79,946)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | 37 |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (1,280) | (2,253) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 76 | 1,145 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (69,170) | (192,209) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 57,336 | 113,334 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **-** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - | - |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **4,477** | **1,098** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | **(96,268)** | **(26,580)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **390,421** | **312,541** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | **294,153** | **285,961** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## 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, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan 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 Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

**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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1.9272 TL, Avro kur değeri 2.5109 TL ve Yen kur değeri 0.0196 TL'dir.

## III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 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, varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

## 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 gereğince "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

## IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

## V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TMS 39'da belirtilen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. 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 Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. 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

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

## VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### a. 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. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar gelir tablosunda "sermaye piyasası işlemleri kar/zararı" kalemi içerisinde muhasebeleşmektedir.

### b. 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 alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerleme yapılmaktadır.

### c. 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. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

## VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### d. 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.

## 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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 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" çerçevesinde Banka, yönetmeliğin 7'nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden genel karşılık hesaplamıştır.

## 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.

Alım satım amaçlı ve satılmaya hazır portföylerinde duran borsada işlem gören hisse senetleri ile bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar konsolide olmayan bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece netleştirmenin yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

## 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 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken 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.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

## XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

## XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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 makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 3 – 50 yıl |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 3 – 5 yıl |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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 BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde 35,175 TL (31 Aralık 2012 – 35,175 TL) tutarında değer artışı 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 farklar ve taşınan vergi zararlarından 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.

## XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 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.

## 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 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 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, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

## 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 üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "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 XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXVII. Sınıflandırmalar

30 Haziran 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla geçmiş yıl/dönem finansal tabloları üzerinde herhangi bir sınıflandırma işlemi bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 16.74'tür.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Opsiyonlardan Kaynaklı Piyasa Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları "olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur. Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, Kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmakta iken alım satım hesapları için "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymet-emtia ödünç işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve uzun süreli takas işlemleri için Karşı Taraf Kredi Riski hesaplanmaktadır.

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | | | | |
| | **%0** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **-** | **38,478** | **313,429** | **333,455** | **2,115,757** | **58,215** | **205,104** |
| **Risk Sınıfları** | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 687,263 | - | - | - | 51 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 1,228 | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 201 | 175,187 | 46,521 | - | 55,912 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 47,964 | 13,129 | - | - | 1,639,316 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 4,094 | 2,470 | - | 444,606 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 7,955 | 173 | 579,705 | - | 132,578 | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | 632 | - | 65,326 | 2,118 | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 4,558 | 1,431 | - | - | - | 36,692 | 102,552 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 23,706 | - | - | - | 221,346 | - | - |

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | **30 Haziran 2013** |
|---|---|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY) | 245,155 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 4,289 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 20,916 |
| Özkaynak | 565,833 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100) | 16.74 |

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in" Geçici 1. Maddesi kapsamında; yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen önceki döneme ait veriler, yönetmeliğin yürürlüğe girdiği 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla bir yıllık süre için doldurulmamıştır.

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| **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 | - | - |
| Yedek Akçeler | 102,929 | 76,105 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 7,403 | 26,824 |
| Net Dönem Kârı | 7,403 | 26,824 |
| 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 Borçlar | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 460 | 529 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 2,103 | 1,610 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **526,955** | **519,976** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 24,936 | 24,590 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | 15,037 | 15,037 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (negatif ise %100'ü) | 1,906 | 7,675 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **41,879** | **47,302** |
| **SERMAYE** | **568,834** | **567,278** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **3,001** | **3,083** |
| 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 | 3,001 | 3,083 |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **565,833** | **564,195** |

## 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, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 2 inci bölümü; "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre ve "Opsiyonlardan Kaynaklı Piyasa Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında günlük olarak 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. Piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz alınmakta, diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanı sıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler bulunmaktadır.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler:**

| | **Tutar** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 1,422 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 31 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1,189 |
| (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 | 541 |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1,106 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 4,289 |
| **(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)** | **53,613** |

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 53,613 TL'nın tümü değil ancak %8 'ine isabet eden bölümü olan 4,289 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 4,289 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 Yönetimi 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):

| | 21/06/13 | 24/06/13 | 25/06/13 | 26/06/13 | 27/06/13 | 28/06/13 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ABD Doları** | 1.9166 | 1.9312 | 1.9407 | 1.9339 | 1.9320 | 1.9272 |
| **İngiliz Sterlini** | 2.9571 | 2.9825 | 2.9767 | 2.9826 | 2.9652 | 2.9415 |
| **Avro** | 2.5327 | 2.5508 | 2.5426 | 2.5380 | 2.5192 | 2.5109 |
| **Japon Yeni** | 0.0195 | 0.0197 | 0.0197 | 0.0198 | 0.0197 | 0.0196 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **ABD Doları** | 1.8939 |
| **İngiliz Sterlini** | 2.9217 |
| **Avro** | 2.4944 |
| **Japon Yeni** | 0.0193 |

## III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| **30 Haziran 2013** | AVRO | ABD Doları | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*) | 5,068 | 296,125 | 39,104 | 340,297 |
| Bankalar | 3,759 | 30,804 | 2,391 | 36,954 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**) | 54 | 310 | - | 364 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 26 | 7,991 | - | 8,017 |
| Krediler (***) | 183,847 | 513,179 | 23,961 | 720,987 |
| 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 (**) | 2,730 | 4,159 | 22 | 6,911 |
| **Toplam Varlıklar** | **195,484** | **852,568** | **65,478** | **1,113,530** |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 96,653 | - | 96,653 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 444,401 | 685,797 | 7,134 | 1,137,332 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 177,399 | 168,043 | - | 345,442 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 751 | 400 | - | 1,151 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümülükler | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 1,809 | 3,981 | 290 | 6,080 |
| **Toplam Yükümlülükler (**)** | **624,360** | **954,874** | **7,424** | **1,586,658** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(428,876)** | **(102,306)** | **58,054** | **(473,128)** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **420,662** | **96,244** | **(50,893)** | **466,013** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****) | 478,511 | 717,251 | 77,346 | 1,273,108 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****) | 57,849 | 621,007 | 128,239 | 807,095 |
| **Gayrinakdi Krediler (****)** | **126,839** | **462,781** | **4,895** | **594,515** |
| | | | | |
| **31 Aralık 2012** | | | | |
| **Toplam Varlıklar (**) (***)** | **250,718** | **883,172** | **63,253** | **1,197,143** |
| **Toplam Yükümlülükler (**)** | **513,614** | **908,091** | **8,768** | **1,430,473** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(262,896)** | **(24,919)** | **54,485** | **(233,330)** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **262,688** | **24,967** | **(54,165)** | **233,490** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****) | 285,620 | 376,130 | 34,687 | 696,437 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****) | 22,932 | 351,163 | 88,852 | 462,947 |
| **Gayrinakdi Krediler (****)** | **142,132** | **403,004** | **4,537** | **549,673** |

(*) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında duran 37,785 TL tutarındaki kıymetli maden bakiyesi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2012 – 32,048 TL).

(**) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve aynı şekilde pasifte yer alan "Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında sırasıyla 8,166 TL ve 4,330 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2012 – 3,008 TL ve 802 TL) ile aktifte yer alan "Diğer Aktifler" ve aynı şekilde pasifte yer alan "Diğer Yabancı Kaynaklar" satırında sırasıyla 102 TL ve 124 TL tutarındaki valörlü vadeli işlem reeskont farkları (31 Aralık 2012 – 103 TL diğer aktif) tabloya dahil edilmemiştir.

(***) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 172,072 TL (31 Aralık 2012 – 215,787 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

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

(*****) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yeralan 49,721 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 51,861 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2012 – 18,178 TL ve 18,877 TL). 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Türev Finansal Araçlar" bölümü "Diğer" kaleminde yer alan 37,785 TL tutarındaki kıymetli maden swap işlemi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2012 – 32,047 TL).

## III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 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 Haziran 2013 | | | | 31 Aralık 2012 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Gelir tablosu | | Özkaynak (*) | | Gelir tablosu | | Özkaynak (*) | |
| | %10 artış | %10 azalış | %10 artış | %10 azalış | %10 artış | %10 azalış | %10 artış | %10 azalış |
| ABD Doları | (606) | 606 | (606) | 606 | 5 | (5) | 5 | (5) |
| Avro | (821) | 821 | (821) | 821 | (21) | 21 | (21) | 21 |
| Diğer para birimleri | 716 | (716) | 716 | (716) | 32 | (32) | 32 | (32) |
| **Toplam. net** | **(711)** | **711** | **(711)** | **711** | **16** | **(16)** | **16** | **(16)** |

* 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.

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

**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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2013** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T,C, Merkez Bnk, | - | - | - | - | - | 390,546 | 390,546 |
| Bankalar | 42,898 | - | - | - | - | 8,576 | 51,474 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | 16,593 | 8,887 | 359 | 172 | 184 | 29 | 26,224 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 87,783 | 102,625 | 125,286 | 12,152 | 72 | - | 327,918 |
| Verilen Krediler | 1,206,969 | 184,181 | 476,620 | 539,429 | 146,532 | 68,087 | 2,621,818 |
| Vadeye Kadar Elde Tut, Men,Değ, | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 137 | - | - | - | - | 226,733 | 226,870 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,354,380** | **295,693** | **602,265** | **551,753** | **146,788** | **693,971** | **3,644,850** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 54,652 | 48,304 | - | - | - | 8 | 102,964 |
| Diğer Mevduat | 1,729,433 | 412,435 | 94,287 | 24 | - | 140,770 | 2,376,949 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 69,799 | - | - | - | - | - | 69,799 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 10,865 | 10,865 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar | 42,539 | 59,756 | 265,375 | 17,060 | - | - | 384,730 |
| Diğer Yükümlülükler | 5,901 | 3,573 | 2,097 | - | - | 687,972 | 699,543 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,902,324** | **524,068** | **361,759** | **17,084** | **-** | **839,615** | **3,644,850** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 240,506 | 534,669 | 146,788 | - | 921,963 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (547,944) | (228,375) | - | - | - | (145,644) | (921,963) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **(547,944)** | **(228,375)** | **240,506** | **534,669** | **146,788** | **(145,644)** | **-** |

(*) 95,372 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 15,693 TL bağlı ortaklıklar, 6,308 TL vergi varlığı ve 109,360 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 42,084 TL karşılıklar, 7,445 TL vergi borcu, 71,273 TL diğer yabancı kaynaklar ve 567,170 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| | AVRO % | ABD DOLARI % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2013 (*)** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 0.77 | - | 7.19 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.82 | 4.15 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4.77 | 6.11 | - | 4.51 |
| Verilen Krediler | 5.93 | 6.99 | 8.65 | 10.35 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 1.86 | - | 6.18 |
| Diğer Mevduat | 3.10 | 2.75 | - | 6.83 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 5.11 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.43 | 2.26 | - | 6.64 |

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2012** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | 362,834 | 362,834 |
| Bankalar | 102,913 | - | - | - | - | 14,341 | 117,254 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | 3,250 | 262 | 158 | 174 | 193 | 35 | 4,072 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 101,900 | 114,090 | 88,549 | 21,727 | 29 | - | 326,295 |
| Verilen Krediler | 1,307,207 | 166,383 | 450,425 | 545,432 | 148,751 | 42,204 | 2,660,402 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 158 | - | - | - | - | 205,888 | 206,046 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,515,428** | **280,735** | **539,132** | **567,333** | **148,973** | **625,302** | **3,676,903** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 53,530 | - | - | - | - | 39 | 53,569 |
| Diğer Mevduat | 1,733,056 | 547,524 | 127,916 | 33 | - | 253,327 | 2,661,856 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 11,156 | - | - | - | - | - | 11,156 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 9,193 | 9,193 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 42,784 | 27,351 | 176,108 | 2,858 | - | - | 249,101 |
| Diğer Yükümlülükler | 3,497 | 306 | 72 | - | - | 688,153 | 692,028 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,844,023** | **575,181** | **304,096** | **2,891** | **-** | **950,712** | **3,676,903** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 235,036 | 564,442 | 148,973 | - | 948,451 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (328,595) | (294,446) | - | - | - | (325,410) | (948,451) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **(328,595)** | **(294,446)** | **235,036** | **564,442** | **148,973** | **(325,410)** | **-** |

(*) 95,684 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 15,693 TL bağlı ortaklıklar, 1,726 TL vergi varlığı ve 92,785 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 39,551 TL karşılıklar, 10,001 TL vergi borcu, 66,014 TL diğer yabancı kaynaklar ve 572,587 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| | AVRO % | ABD DOLARI % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2012 (*)** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | - |
| Bankalar | 0.78 | 0.48 | - | 7.25 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.12 | 2.84 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4.76 | 6.33 | - | 5.22 |
| Verilen Krediler | 6.88 | 7.39 | 8.35 | 13.02 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 2.38 | - | - |
| Diğer Mevduat | 3.65 | 3.63 | 0.25 | 8.79 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 5.13 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.20 | 3.00 | - | 8.01 |

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında takip edilen faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden, sabit faizli enstrümanlar için vadeye kalan süreler, değişken faizli enstrümanlar için ise yeniden fiyatlama dönemine kalan süreler dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

İlgili nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyonların, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri üzerinden bugünkü değerleri hesaplanmakta, pozitif ve negatif standart şoklar uygulanması sonucunda elde edilen tutarlardan alınan farkların özkaynak tutarına oranı takip edilmektedir.

Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

| **Para Birimi** | Uygulanan Şok (+/- x baz puan)* | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TL | 500 | (48,079) | (%8.5) |
| | (400) | 44,101 | %7.8 |
| Avro | 200 | 977 | %0.2 |
| | (200) | 40 | %0.0 |
| ABD Doları | 200 | (11,168) | (%2.0) |
| | (200) | 10,010 | %1.8 |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **54,151** | **%9.6** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(58,270)** | **(%10.3)** |

## 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:

| **30 Haziran 2013** | 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. | 390,546 | - | - | - | - | - | - | 390,546 |
| Bankalar | 8,576 | 42,898 | - | - | - | - | - | 51,474 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 29 | 16,593 | 8,887 | 359 | 172 | 184 | - | 26,224 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 95 | 1,499 | 50,914 | 203,953 | 71,457 | - | 327,918 |
| Verilen Krediler | - | 480,149 | 381,967 | 950,814 | 579,590 | 161,211 | 68,087 | 2,621,818 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 67,086 | 3,134 | 30,811 | - | 3,174 | 122,665 | 226,870 |
| **Toplam Varlıklar** | **399,151** | **606,821** | **395,487** | **1,032,898** | **783,715** | **236,026** | **190,752** | **3,644,850** |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 8 | 54,652 | 48,304 | - | - | - | - | 102,964 |
| Diğer Mevduat | 140,770 | 1,729,428 | 412,435 | 94,274 | 42 | - | - | 2,376,949 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 42,484 | 59,756 | 265,430 | 17,060 | - | - | 384,730 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 69,799 | - | - | - | - | - | 69,799 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 10,865 | - | - | - | - | - | - | 10,865 |
| Diğer Yükümlülükler | 71,273 | 11,651 | 5,268 | 2,097 | - | - | 609,254 | 699,543 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **222,916** | **1,908,014** | **525,763** | **361,801** | **17,102** | **-** | **609,254** | **3,644,850** |
| **Net Likidite Açığı** | **176,235** | **(1,301,193)** | **(130,276)** | **671,097** | **766,613** | **236,026** | **(418,502)** | **-** |
| **31 Aralık 2012** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | **377,210** | **786,705** | **325,651** | **966,930** | **780,947** | **273,396** | **166,064** | **3,676,903** |
| Toplam Yükümlülükler | **328,573** | **1,849,360** | **579,768** | **304,134** | **2,930** | **-** | **612,138** | **3,676,903** |
| **Net Likidite Açığı** | **48,637** | **(1,062,655)** | **(254,117)** | **662,796** | **778,017** | **273,396** | **(446,074)** | **-** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 95,372 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 15,693 TL bağlı ortaklıklar, 325 TL ayniyat mevcudu, 11,275 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 68,087 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 42,084 TL karşılıklar ve 567,170 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

## V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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. 2013 yılı ilk altı ayında 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 Haziran 2013** | 309.0 | 230.9 | 155.1 | 124.5 |
| Ortalama | 239.9 | 228.0 | 136.2 | 130.9 |
| En Yüksek | 441.7 | 275.1 | 155.2 | 141.7 |
| En Düşük | 179.3 | 193.4 | 115.0 | 119.4 |

## VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

## VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

## VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 33 üncü maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır. Finansal teminatlar piyasa değerine göre değerlenmekte ve Banka kredi tahsis ve izleme politikaları kapsamında değerlendirilmektedir. Netleştirme bulunmamaktadır.

### Risk sınıfları bazında teminatlar:

| Risk Sınıfları | Tutar (**) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 687,035 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,228 | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 277,612 | 203 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 1,694,317 | 83,688 | - | 359 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 454,807 | 13,004 | - | 279 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*) | 721,358 | 9,227 | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 68,087 | 11 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 147,218 | 7,974 | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 245,052 | - | - | - |
| **Toplam** | **4,296,714** | **114,107** | **-** | **638** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6. maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrımenkul ipotekleri teminat olarak dikkate alınmamıştır.

(**) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

## IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, limitlerin belirlenmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi organizasyonu, Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Denetim Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Banka'nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği operasyonel risk altında ele alınmaktadır. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği komitesidir.

## IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesine ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

## X. Başkalarının Nam Ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bu işlemlerin detayı nazım hesaplar tablosunda bulunmaktadır. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

## XI. 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 Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

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.

## XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 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.

| 30 Haziran 2013 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer | Bankanın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Geliri | 12,254 | 45,496 | 34,177 | 91,927 |
| Bölümün Net Kazancı | (891) | (12,035) | 22,086 | 9,160 |
| Dağıtılmamış Maliyetler | - | - | - | - |
| Faaliyet Kârı | - | - | - | - |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kâr | (891) | (12,035) | 22,086 | 9,160 |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | 1,757 | 1,757 |
| Vergi Sonrası Kâr | (891) | (12,035) | 20,329 | 7,403 |
| Azınlık Payları | - | - | - | - |
| **Dönem Net Kârı** | (891) | (12,035) | 20,329 | 7,403 |
| Bölüm Varlıkları (*) | 374,929 | 2,264,332 | 989,896 | 3,629,157 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | 15,693 | 15,693 |
| **Toplam Varlıklar** | **374,929** | **2,264,332** | **1,005,589** | **3,644,850** |
| Bölüm Yükümlülükleri (*) | 1,460,847 | 1,011,833 | 605,000 | 3,077,680 |
| Özkaynaklar | - | - | 567,170 | 567,170 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,460,847** | **1,011,833** | **1,172,170** | **3,644,850** |
| **Diğer Bölüm Kalemleri** | **115** | **262** | **2,802** | **3,179** |
| Sermaye Yatırımı | - | - | 1,280 | 1,280 |
| Amortisman | 115 | 262 | 1,406 | 1,783 |
| Değer Azalışı (**) | - | - | 116 | 116 |
| 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 %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 %50'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %37'sini ve bireysel bankacılık ise %13'ünü oluşturmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

# 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 ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 10,918 | 12,788 | 17,356 | 13,112 |
| TCMB (*) | 39,331 | 327,509 | 79,616 | 252,750 |
| Diğer | | | - | - |
| **Toplam** | **50,249** | **340,297** | **96,972** | **265,862** |

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

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap (*) | 39,331 | 179,653 | 79,616 | 163,097 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 147,856 | - | 89,653 |
| **Toplam** | **39,331** | **327,509** | **79,616** | **252,750** |

(*) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka, T.C. Merkez Bankası nezdinde 37,785 TL tutarındaki kıymetli madeni zorunlu karşılık olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2012 – 32,048 TL).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2012: %5 ile %11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %6 ile % 13 aralığındadır (31 Aralık 2012: %6 ile %11.5 aralığında).

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

### 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 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 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:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 3,079 | 532 | 53 | 347 |
| Swap İşlemleri | 12,597 | 7,531 | 69 | 2,660 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 1,989 | 103 | 540 | 1 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **17,665** | **8,166** | **662** | **3,008** |

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 14,520 | 28,390 | 7,507 | 95,411 |
| Yurtdışı | - | 8,564 | - | 14,336 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14,520** | **36,954** | **7,507** | **109,747** |

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

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

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 15,246 | - | 7,316 | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 71,587 | - | 11,462 | - |
| **Toplam** | **86,833** | **-** | **18,778** | **-** |

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 241,085 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2012 – 307,517 TL).

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 329,200 | 327,297 |
| Borsada İşlem Gören | 321,234 | 319,917 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 7,966 | 7,380 |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (1,282) | (1,002) |
| **Toplam** | **327,918** | **326,295** |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | 31 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | 31 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 9,110 | 340 | 448 | 688 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 1,494 | - | 1,613 | - |
| **Toplam** | **10,604** | **340** | **2,092** | **688** |

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 2,450,192 | 759 | - | 77,262 | 85 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 185,162 | - | - | 22,121 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 184,570 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 291,001 | 759 | - | 17,762 | 85 | - |
| Kredi Kartları | 33,936 | - | - | 1,574 | - | - |
| Diğer | 1,755,523 | - | - | 35,805 | - | - |
| İhtisas Kredileri | 24,118 | 45 | - | 1,270 | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,474,310** | **804** | **-** | **78,532** | **85** | **-** |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 804 | 85 |
| 3. 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Defa Üzeri Uzatılanlar | - | - |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 6 Aya kadar | 3 | 25 |
| 6 Ay – 1 Yıl | 440 | - |
| 1 – 2 Yıl | 361 | - |
| 2 – 5 Yıl | - | 60 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | - | - |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | 14,936 | 275,974 | 290,910 |
| Konut Kredisi | 872 | 115,880 | 116,752 |
| Taşıt Kredisi | 25 | 4,476 | 4,501 |
| İhtiyaç Kredisi | 13,949 | 154,642 | 168,591 |
| Diğer | 90 | 976 | 1,066 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | 92 | 5,562 | 5,654 |
| Konut Kredisi | 92 | 5,531 | 5,623 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 31 | 31 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | 9,712 | 9,712 |
| Konut Kredisi | - | 9,712 | 9,712 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | 30,730 | 102 | 30,832 |
| Taksitli | 11,675 | 102 | 11,777 |
| Taksitsiz | 19,055 | - | 19,055 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | 294 | - | 294 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 294 | - | 294 |
| **Personel Kredileri-TP** | 154 | 493 | 647 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 154 | 493 | 647 |
| 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** | 916 | 1 | 917 |
| Taksitli | 427 | 1 | 428 |
| Taksitsiz | 489 | - | 489 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | 5 | - | 5 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 5 | - | 5 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | 2,684 | - | 2,684 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **49,811** | **291,844** | **341,655** |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Kredileri-TP** | 40,073 | 171,751 | 211,824 |
| İşyeri Kredisi | - | 1,750 | 1,750 |
| Taşıt Kredisi | 356 | 12,025 | 12,381 |
| İhtiyaç Kredisi | 3,973 | - | 3,973 |
| Diğer | 35,744 | 157,976 | 193,720 |
| **Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli** | 2,351 | 56,517 | 58,868 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 7,774 | 7,774 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 321 | 321 |
| Diğer | 2,351 | 48,422 | 50,773 |
| **Taksitli Ticari Kredileri-YP** | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | 3,414 | 6 | 3,420 |
| Taksitli | 1,041 | 6 | 1,047 |
| Taksitsiz | 2,373 | - | 2,373 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | 42 | - | 42 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 42 | - | 42 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | 5,015 | - | 5,015 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **50,895** | **228,274** | **279,169** |

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | **30 Haziran 2013** | **31 Aralık 2012** |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 2,553,731 | 2,618,198 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **2,553,731** | **2,618,198** |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 2 TL'dir (31 Aralık 2012 – 1 TL) tutarında kredi bulunmaktadır.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | **30 Haziran 2013** | **31 Aralık 2012** |
|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5,110 | 2,075 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 19,127 | 20,789 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 90,770 | 69,943 |
| **Toplam** | **115,007** | **92,807** |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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 | 9,774 | 30,238 | 94,999 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 47,847 | 2,091 | 8,794 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 37,113 | 22,621 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 37,113 | 22,621 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 4,269 | 2,674 | 3,671 |
| Aktiften Silinen (-) | 1 | 20 | 14 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | 17 | - |
| Kredi Kartları | 1 | 3 | 14 |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 16,238 | 44,127 | 122,729 |
| Özel Karşılık (-) | 5,110 | 19,127 | 90,770 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **11,128** | **25,000** | **31,959** |

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)** | **11,128** | **25,000** | **31,959** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 16,238 | 44,127 | 122,729 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 5,110 | 19,127 | 90,770 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 11,128 | 25,000 | 31,959 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **7,699** | **9,449** | **25,056** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 9,774 | 30,238 | 94,999 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 2,075 | 20,789 | 69,943 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 7,699 | 9,449 | 25,056 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

h.5) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

h.6) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net):

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

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: III Bölüm'de 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b) 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 |

c) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe UygunDeğeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30,278 | 19,225 | 121 | 1,633 | 2,868 | 1,214 | 1,217 | - |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 15,693 | 13,127 |
| Dönem İçi Hareketler | - | 2,566 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | (41) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (*) | - | 2,607 |
| YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış /(Azalış) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **15,693** | **15,693** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) Tekstil Yatırım bağlı ortaklığına önceki dönemlerde ayrılmış olan 2,607 TL değer düşüklüğü karşılığı önceki dönem içerisinde bağlı ortaklığın faaliyet sonuçlarındaki gelişmelerin ve bağımsız bir değerleme şirketinin yapmış olduğu değerleme çalışmasının değerlendirilmesi sonucu iptal edilmiştir.

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

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ort. | 15,693 | 15,693 |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort. | - | - |
| **Toplam** | **15,693** | **15,693** |

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

### 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.

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

### 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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve cari dönem oluşan mali zarar üzerinden hesaplanan 3,174 TL tutarında (31 Aralık 2012 – 1,726 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 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 11,275 TL'dir (31 Aralık 2012 – 12,156 TL).

Diğer aktifler içerisinde takipteki bir krediye istinaden icraya ödenmiş 30,811 TL (31 Ararlık 2012 – 30,811 TL) tutarında bir alacak yer almaktadır.

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 98,222 TL (31 Aralık 2012 – 80,787 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) 30 Haziran 2013:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 12,699 | 42,003 | 803,265 | 4,967 | 2,159 | 1,818 | 32 | 866,943 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 65,270 | 26,216 | 793,561 | 95,718 | 151,825 | 4,730 | 12 | 1,137,332 |
| Yurt içinde Yer. K. | 40,903 | 25,933 | 747,960 | 72,013 | 143,974 | 1,786 | 12 | 1,032,581 |
| Yurtdışında Yer.K | 24,367 | 283 | 45,601 | 23,705 | 7,851 | 2,944 | - | 104,751 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 3,004 | - | 1 | - | - | - | - | 3,005 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 58,322 | 77,104 | 225,489 | 32 | - | 2,913 | - | 363,860 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,475 | 149 | 4,154 | 15 | 16 | - | - | 5,809 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 8 | 6,303 | 96,653 | - | - | - | - | 102,964 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 8 | 6,303 | 96,653 | - | - | - | - | 102,964 |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **140,778** | **151,775** | **1,923,123** | **100,732** | **154,000** | **9,461** | **44** | **2,479,913** |

a.2) 31 Aralık 2012:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 12,444 | 16,761 | 925,202 | 9,535 | 7,009 | 577 | 31 | 971,559 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 156,371 | 35,032 | 824,398 | 17,568 | 115,548 | 4,438 | 10 | 1,153,365 |
| Yurt içinde Yer. K. | 149,424 | 29,899 | 789,383 | 14,254 | 107,715 | 1,576 | 10 | 1,092,261 |
| Yurtdışında Yer.K | 6,947 | 5,133 | 35,015 | 3,314 | 7,833 | 2,862 | - | 61,104 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 11,416 | - | - | - | - | - | - | 11,416 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 71,608 | 64,758 | 366,084 | 11,628 | 903 | - | - | 514,981 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,488 | 220 | 8,793 | 14 | 18 | 2 | - | 10,535 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 39 | 53,530 | - | - | - | - | - | 53,569 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 39 | 53,530 | - | - | - | - | - | 53,569 |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **253,366** | **170,301** | **2,124,477** | **38,745** | **123,478** | **5,017** | **41** | **2,715,425** |

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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 |
|---|---|---|---|---|
| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
| Tasarruf Mevduatı | 398,861 | 295,480 | 458,219 | 667,048 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 133,240 | 87,694 | 435,483 | 460,660 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H, | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **532,101** | **383,174** | **893,702** | **1,127,708** |

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 28,836 TL (31 Aralık 2012 – 25,875 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | **30 Haziran 2013** | **31 Aralık 2012** |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Bab, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 15,025 | 12,959 |
| 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 | 13,811 | 12,916 |
| 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 | - | - |

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 2,779 | 1,377 | 125 | 190 |
| Swap İşlemleri | 393 | 2,780 | 1,015 | 611 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 2,249 | 173 | 546 | 1 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,421** | **4,330** | **1,686** | **802** |

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 39,288 | 44,370 | 33,943 | 46,696 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 301,072 | - | 168,462 |
| **Toplam** | **39,288** | **345,442** | **33,943** | **215,158** |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 22,612 | 341,179 | 28,642 | 207,261 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 16,676 | 4,263 | 5,301 | 7,897 |
| **Toplam** | **39,288** | **345,442** | **33,943** | **215,158** |

### 4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 73,093 TL (31 Aralık 2012 – 67,401 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.

Banka'nın 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı | 20,941 | 20,507 |
| *Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar* | *64* | *77* |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı | 1,567 | 1,765 |
| *Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar* | *4* | *3* |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 2,236 | 2,241 |
| Diğer | 192 | 77 |
| **Toplam** | **24,936** | **24,590** |

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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 3,129 TL-tam tutar (31 Aralık 2012 – 3,034 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.

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 7.70 | 7.00 |
| Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%) | 5.00 | 5.00 |

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 4,916 | 3,094 |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 564 | 3,143 |
| Yıl İçinde Ödenen | (410) | (1,321) |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **5,070** | **4,916** |

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 3,599 TL (31 Aralık 2012 – 3,026 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 38 TL (31 Aralık 2012 – 1,513 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 192 TL (31 Aralık 2012 – 196 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 1,873 TL (31 Aralık 2012 – 2,404 TL) tutarında dava karşılığı ve kredi alacağına ilişkin 687 TL tutarında karşılık bulunmaktadır.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 5,727 TL (31 Aralık 2012 – 4,419 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

## 8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 – 3,224 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | **30 Haziran 2013** | **31 Aralık 2012** |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 3,224 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1,552 | 2,010 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 147 | 122 |
| BSMV | 2,358 | 2,368 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 34 | 38 |
| Diğer | 1,212 | 1,210 |
| **Toplam** | **5,303** | **8,972** |

c) Primlere ilişkin bilgiler:

| | **30 Haziran 2013** | **31 Aralık 2012** |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 936 | 449 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1,009 | 486 |
| 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 | 65 | 31 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 130 | 62 |
| Diğer | 2 | 1 |
| **Toplam** | **2,142** | **1,029** |

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| 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:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı | 4,236 | - | 17,051 | 5 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4,236** | **-** | **17,051** | **5** |

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:

| | 30 Haziran 2013 | | 30 Haziran 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 71,302 | 5,781 | 98,709 | 7,782 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 33,191 | 15,987 | 31,472 | 8,235 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 4,860 | - | 2,255 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **109,353** | **21,768** | **132,436** | **16,017** |

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | | 30 Haziran 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 287 | 213 | 357 | 242 |
| Yurtdışı Bankalardan | 95 | 10 | 20 | 65 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **382** | **223** | **377** | **307** |

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | | 30 Haziran 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | 10 | - | 10 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 14,286 | 235 | 23,143 | 462 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14,286** | **245** | **23,143** | **472** |

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | 30 Haziran 2012 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 15 | 1 |

## III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | | 30 Haziran 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 1,354 | 3,577 | 1,428 | 3,158 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 1,339 | 801 | 1,419 | 825 |
| Yurtdışı Bankalara | 15 | 2,776 | 9 | 2,333 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam (*)** | **1,354** | **3,577** | **1,428** | **3,158** |

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

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

| | 30 Haziran 2013 | 30 Haziran 2012 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 124 | 169 |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | Birikimli | Toplam |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 16 | - | - | - | - | - | 16 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 615 | 32,809 | 265 | 218 | 44 | 1 | 33,952 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 1,562 | 10,992 | 82 | 14 | 40 | - | 12,690 |
| Diğer Mevduat | - | 45 | 341 | - | - | 1 | - | 387 |
| **Toplam** | - | 2,238 | 44,142 | 347 | 232 | 85 | 1 | 47,045 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 135 | 13,100 | 486 | 2,639 | 79 | - | 16,439 |
| Bankalar Mevduatı | - | 348 | - | - | - | - | - | 348 |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | 483 | 13,100 | 486 | 2,639 | 79 | - | 16,787 |
| **Genel Toplam** | **-** | **2,721** | **57,242** | **833** | **2,871** | **164** | **1** | **63,832** |

## III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

| | 30 Haziran 2013 | 30 Haziran 2012 |
|---|---|---|
| **Kâr** | **169,464** | **210,181** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 1,533 | 1,846 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 97,008 | 68,791 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 70,923 | 139,544 |
| **Zarar (-)** | **(171,441)** | **(214,882)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (30) | (11) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (69,749) | (127,937) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (101,662) | (86,934) |

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 32,962 TL'dir (30 Haziran 2012 – 50,784 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:

| | 30 Haziran 2013 | 30 Haziran 2012 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 25,861 | 16,422 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 5,110 | 3,447 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 10,725 | 9,863 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 10,026 | 3,112 |
| Genel Karşılık Giderleri | 346 | 824 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 116 | 643 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | 6 | 1 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 110 | 642 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer (*) | 1,885 | - |
| **Toplam** | **28,208** | **17,889** |

(*) Banka aleyhine açılmış olan davalara ilişkin ayrılmış olan dava karşılık giderini ve diğer karşılık giderini içermektedir.

## III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2013 | 30 Haziran 2012 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 33,483 | 31,882 |
| Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı | 727 | 1,332 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,368 | 1,676 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 223 | 122 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 192 | 172 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 13,305 | 13,005 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 6,165 | 5,648 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 728 | 645 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 197 | 78 |
| Diğer Giderler | 6,215 | 6,634 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 38 | 15 |
| Diğer (*) | 5,223 | 4,669 |
| **Toplam** | **54,559** | **52,873** |

(*) 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 Haziran 2013 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 3,286 TL (30 Haziran 2012 – 3,386 TL) tutarındadır.

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren döneme ait 1,529 TL (30 Haziran 2012 – 329 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 Haziran 2013 tarihinde sona eren döneme ait 2,499 TL (30 Haziran 2012 – 329 TL ertelenmiş vergi gideri) TL tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla sona eren dönemde özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 3,205 TL tutarında (30 Haziran 2012 – (672) TL) cari ve ertelenmiş vergi etkisi 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 Haziran 2013 tarihinde sona eren döneme ait 4,028 TL (30 Haziran 2012 – Yoktur) tutarındaki ertelenmiş vergi geliri mali zarardan ve 2,499 TL (30 Haziran 2012 – 329 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır.

## III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 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: Bulunmamaktadır.

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: Bulunmamaktadır.

### 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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 103,705 TL (31 Aralık 2012 – 38,752 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü, 47,203 TL (31 Aralık 2012 – 42,711 TL) tutarında kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü, 140,929 TL (31 Aralık 2012 – 200,553 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 86,474 TL (31 Aralık 2012 – 85,217 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü ve 407 TL (31 Aralık 2012 – 478 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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam 948,910 TL (31 Aralık 2012 – 1,001,753 TL) tutarında teminat mektupları, 1,320 TL (31 Aralık 2012 – 1,359 TL) tutarında aval ve kabuller, 231,824 TL (31 Aralık 2012 – 202,019 TL) tutarında akreditifler ve 34,358 TL (31 Aralık 2012 – 42,982 TL) tutarında diğer garantiler bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 37,536 | 34,305 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 748 | 1,696 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 36,788 | 32,609 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 1,178,876 | 1,213,808 |
| **Toplam** | **1,216,412** | **1,248,113** |

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler:

Banka, müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

## 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 | 1 | 2 | 479 | 688 | 103 | 10 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2 | 2 | 9,110 | 339 | 55 | 1 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 15 | - | 308 | 4 | - | - |

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 12,915 TL (31 Aralık 2012 – 15,139 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 1,426 TL (31 Aralık 2012 – 1,296 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 | 7 | 2 | 45,905 | 4,460 | 28 | 76 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1 | 2 | 479 | 688 | 103 | 10 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 1 | - | 3,359 | 41 | - | 1 |

(*) 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 | 5,347 | 7,039 | 54,479 | 57,718 | 1,410 | 1,684 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 5,620 | 5,347 | 54,052 | 54,479 | 1,406 | 1,410 |
| Mevduat Faiz Gideri | 124 | 169 | 829 | 2,502 | 28 | 52 |

(*) 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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış 4,758 TL ve 4,565 TL tutarında (31 Aralık 2012 – 3,565 TL ve 3,630 TL) sırasıyla swap ve opsiyonların alım ve satım işlemleri bulunmaktadır.

## V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

### 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:

Bankacılık 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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.3 (31 Aralık 2012 – %0.02); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.5 (31 Aralık 2012 – %2.3), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı 0.4%'tür (31 Aralık 2012 – %0.5).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 28 TL (30 Haziran 2012 – 42 TL) diğer komisyon geliri, 185 TL (30 Haziran 2012 – 191 TL) diğer faaliyet geliri, 6 TL (30 Haziran 2012 – 2 TL) diğer komisyon gideri ve 591 TL (30 Haziran 2012 – 710 TL) diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 2,224 TL (30 Haziran 2012 – 2,017 TL) olmuştur.

## VI. 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:

Bankanın ana hissedarı GSD Holding A.Ş. tarafından 4 Temmuz 2013 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda aşağıdaki açıklama yapılmıştır:

"Ana hissedarı olduğumuz Tekstil Bankası A.Ş.'nde sahip olduğumuz payların tamamı veya bir kısmının muhtemel alıcılara satışı ile ilgili olarak yetkilendirmiş olduğumuz finansal danışmanımız yatırım bankası BNP Paribas Londra tarafından yürütülen süreç halen devam etmektedir. Görüşmelerle ilgili muhtemel alıcılar hakkında şu aşamada bilgi verilebilmesi mümkün değildir."

# ALTINCI BÖLÜM

# SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 2 Ağustos 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

## II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

# TEKSTİL BANKASI A.Ş.

## 2013 YILI II. DÖNEM

## KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

| | | |
|---|---|---|
| **Raporun Ait Olduğu Dönem** | : | 01.01.2013-30.06.2013 |
| **Bankanın Ticaret Unvanı** | : | Tekstil Bankası A.Ş. |
| **Genel Müdürlük Adresi** | : | Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No: 247<br>34398 Şişli-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

# SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE KONSOLİDE OLMAYAN SORUMLULUK BEYANI

Bankamız'ın 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloları ve konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar ve konsolide olmayan faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar, Bankamız'ın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide olmayan faaliyet raporu işin gelişimi ve performansını ve Bankamız'ın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

| | |
|---|---|
| Akgün TÜRER<br>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi<br>Başkanı | İ.Sencan DEREBEYOĞLU<br>Yönetim Kurulu ve Denetim<br>Komitesi Üyesi |
| H.Çim GÜZELAYDINLI<br>Genel Müdür ve<br>Yönetim Kurulu Üyesi | Gülden AKDEMİR<br>Mali İşler Grubu Genel Müdür<br>Yardımcısı |

# BAĞIMSIZ DENETÇİ UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

ERNST & YOUNG

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:20 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey
Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Ara dönem konsolide olmayan faaliyet raporu uygunluk görüşü

Tekstil Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Tekstil Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem konsolide olmayan faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, incelenen ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığını incelemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem konsolide olmayan Faaliyet Raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız inceleme yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem konsolide olmayan faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, bağımsız incelemeden geçmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihli inceleme raporuna konu olan ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Ara dönem konsolide olmayan faaliyet raporunun incelemesi, Sermaye Piyasası Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca ara dönem konsolide olmayan faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak bağımsız incelemeden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Bu ara dönem konsolide olmayan faaliyet raporunun inceleme kapsamı Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartları çerçevesinde yapılan bağımsız denetim çalışmasına göre daha dar olduğundan, inceleme, bağımsız denetimde farkında olunması gereken tüm önemli hususları ortaya çıkarabilme konusunda güvence sağlamaz. Dolayısıyla, söz konusu incelememiz sonucunda bir bağımsız denetim görüşü açıklanmamıştır.

İncelememiz sonucunda, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız incelemeden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel,
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

2 Ağustos 2013
İstanbul, Türkiye

# Bölüm 1

## Genel Görünüm

Mayıs sonunda ABD Merkez Bankası Fed'in, 2008 sonunda yaşanan küresel krizden bu yana artarak devam eden gevşek para politikasından çıkış stratejisini ortaya koyması küresel piyasalarda havanın tamamen değişmesine yol açmıştır. Piyasaların hızlı ve sert tepkisi ile düşük faiz ortamı yerini faizlerin yükseldiği bir sürece bırakmıştır. ABD ekonomisinin güçlenmeye başlaması sonucunda Fed bu noktaya gelmiş, ancak Avupa ekonomilerinin bir çoğunun hala resesyonla boğuştuğu ve Çin başta olmak üzere gelişmekte olan ülkelerde büyümenin yavaşladığı bir dönemde yükselen faizler küresel büyüme endişelerini artırmış, risk iştahını düşürmüştür. Tüm gelişmekte olan ülkeler gibi Türkiye de ani sermaye çıkışlarından nasibini almış, içerideki politik tedirginlikler de TL'nin değer kaybını tetiklemiştir.

**Para politikasında yeniden sıkılaştırma dönemine girilmiştir...:** Kredi büyümesinin önceki yılların üzerinde seyrettiği, yabancı sermaye girişinin güçlü olduğu ve enflasyon üzerinde kalıcı bir risk görülmeyen Nisan ve Mayıs aylarında Merkez Bankası 1 haftalık repo ihalesi faizi olan politika faizini 50'şer baz puan düşürerek %4.5'e kadar indirmiştir. Ancak 17 Mayıs'taki PPK Toplantısı'nın hemen ardından gelen Fed açıklamaları ile faizler hızla yükselirken, TL'nin %8 civarında değer kaybetmesi ve enflasyon beklentilerinin bozulması Merkez Bankası'nın para politikasını sıkılaştırarak ortalama fonlama maliyetini %4.5'ten %5.9'a yükseltmesine ve Temmuz toplantısında gecelik borç verme faizini 75 baz puan yükselterek %7.25'e çıkarmasına neden olmuştur.

**Ekonomik aktivite üzerindeki riskler artmıştır...:** Yılın ilk çeyreğinde gayrisafi yurt içi hasıla 2012 sonuna göre %1.6, 2012'nin aynı döneminde göre ise %3.0 büyümüştür. İlk bakışta beklentilerden kuvvetli ve başarılı görünen yıllık büyüme oranının nerdeyse tamamı kamu harcamalarından kaynaklanmıştır. Özel tüketim harcamalarının 2 puan ile büyümeye olumlu katkı yapmasına rağmen, özel yatırım harcamalarındaki daralma bu olumlu etkiyi bastırmıştır. Diğer taraftan ithalattaki ılımlı artış devam ederken, ihracat artışının yavaşlaması nedeniyle, önceki dönemlerde büyümeyi pozitif etkileyen dış talebin ilk çeyrekte bir katkısı olmamıştır. Mevcut göstergeler çok net bir yöne işaret etmemekle birlikte; hem dünyada likiditenin azalacağı korkusunun, hem de içerideki belirsizliklerin ikinci çeyrekte ekonomide kayda değer bir iyileşmeyi engellediği tahmin edilmektedir.

**Enflasyon üzerindeki riskler artmıştır...:** 2012'yi %6.2 ile rekor bir oranda düşük bitiren TÜFE enflasyonu Haziran itibariyle %8.3'e tırmanmıştır. Yüksek gıda fiyatlarının çok önemli bir rol oynadığı söz konusu artış TL'nin değer kaybından da, doğrudan yükselttiği ulaştırma fiyatları aracılığıyla etkilenmiştir. Kur artışı ve petrol fiyatlarında arz yönlü sıkıntılar nedeniyle gözlenen yükseliş enflasyon beklentilerini hızla bozmuş, Temmuz ayında yılsonu tahminleri %6.5'ten %7.2'ye Merkez Bankası'nın %5.3 beklentisinin oldukça üzerine çıkmıştır. 12-ay sonrası için beklentiler de %6.2'den %6.45'e yükselmiştir. Bu çerçevede Merkez Bankası da Temmuz ayında enflasyon beklentisini %6.2'ye yükseltmiştir.

**Bütçe başarılı bir tablo sergilemiştir...:** Yılın ilk yarısında bütçe başarılı bir performans sergilemiştir. Gelirler 2012'nin aynı dönemine göre reel %10 artarak 191 milyar TL'ye ulaşırken, faiz dışı harcamalar %8 yükselerek 165 milyar TL olmuş, faiz harcamaları ise %17 düşerek 23 milyar TL'ye gerilemiştir. Bu doğrultuda, faiz dışı fazla 20 milyar TL'den 26 milyar TL'ye yükselirken, 2012'nin ilk yarısında 7 milyar TL açık veren bütçe bu yıl 3 milyar TL fazla üretmiştir.

**Yabancı sermaye girişi yavaşlamıştır...:** Ekonominin fazla güçlü seyretmemesine rağmen, altın ticaretinin geçici etkileri nedeniyle Nisan ayından itibaren dış ticaret açığı yeniden büyümeye başlamıştır. Bir süredir ihracatta fiktif bir artışa neden olan petrol karşılığı ödenen altınların azalması sonucunda ihracat artışı yavaşlamış ve altın fiyatlarındaki küresel düşüşün yarattığı talep, ithalatının artmasına neden olmuştur. Böylece, geçen yılın ilk beş ayında 29 milyar dolar olan dış ticaret açığı, bu yıl 34 milyar dolara tırmanarak cari işlemler hesabındaki açığın 26 milyar dolardan 32 milyar dolara yükselmesine neden olmuştur. Net turizm gelirleri ise %25 artarak 6.4 milyar dolara çıkmıştır. İlk dört ayda 45 milyar dolara ulaşan yabancı sermaye girişinde, yurt dışı yerleşiklerin tahvil talepleri ve bankaların tahvil ihraçları ile özellikle bankaların kısa vadeli borçlanmaları önemli rol oynarken, Mayıs ayında havanın bozulması ile birlikte sermaye girişi durmuş, Hazine tahvillerinden çıkış gözlenmiş ve özellikle banka dışı sektör nette borç ödeyici olmuştur.

## Sunum

# Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yılın ikinci çeyreği olumlu bir hava ile başlamış olmakla birlikte, sonrasında yeniden belirsizliğin arttığı bir dönemin başlangıcı olmuştur. Dışarıda küresel krizden bu yana piyasaya artırarak likidite sağlayan ABD Merkez Bankası'nin yavaş yavaş para musluklarını kısma sinyali vermesi tüm dünyada panik yaratarak, özellikle uzun vadeli faizlerin yükselmesine yol açmıştır. Merkez Bankaları henüz bu yönde somut bir adım atmamış olsa da, ekonomisi hala güçlenemeyen Avrupa ve büyüme hızı düşmekte olan gelişmekte olan ülkeler için parasal sıkılaştırma sonucu doğuran bu artış risk iştahını da düşürmüştür. Bu doğrultuda Mayıs ayı ortasından itibaren Türkiye de dahil gelişmekte olan ülkelerden döviz çıkışı yaşanmış, Nisan ve Mayıs aylarında politika faizini %5.5'ten %4.5'e kadar indirmiş olan Türkiye Merkez Bankası da fonlama maliyetini %6 civarına artırarak TL'nin değer kaybını frenlemeye çalışmıştır. İçeride aniden patlak veren politik gerginlik de TL'nin değer kaybında en azından başlangıçta rol oynamıştır.

Böylece Mayıs ayı sonuna kadar hem mevduat maliyetleri, hem de kredi faizlerinde gözlenen düşüş trendi, mevduatta artışa dönmüş, kredilerin tepkisi ise çok daha gecikmeli ve sınırlı olmuştur. Ekonomik aktiviteye yönelik göstergelerin kaydadeğer bir toparlanmaya işaret etmemesine rağmen, kredi artışı önceki yılların üzerinde seyretmeyi sürdürmüştür.

Tekstilbank yılın ikinci çeyreğinde temkinli bir bilanço yönetimi sergilemiştir. Son dönemde kredi kalitesinde gözlenen bozulma da göz önünde tutularak, müşteriler ile yakın temas devam ettirilmiş, yeni kredilerde daha da titiz davranılmıştır. Mayıs ayında Moody's'in not artırımı ile iki kurumdan "yatırım yapılabilir" notu alan Türkiye ekonomisinin görece güçlü duruşuna rağmen, son dönemde küresel piyasalardan yansıyan tedirginliğin ABD Merkez Bankası'nın adımları biraz daha belirginleşene kadar devam etme ihtimali bulunmaktadır. Tekstilbank %16.7 oranında güçlü sermaye yeterlilik rasyosu, esnek bilanço yapısı ve risk yönetimine verilen azami önem çerçevesinde, daha önceki dalgalarda olduğu gibi bu dönemde de güçlü duruşunu koruyacaktır.

Saygılarımla,



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı

# Genel Müdür'ün Mesajı

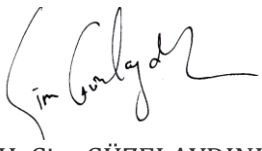
2013 yılının ilk yarısında, ekonomideki iyileşme sinyallerinin yanı sıra belirsizlik ortamı da devam etmiştir. Amerika Merkez Bankası'nın parasal genişleme politikalarına dair açıklamalarının gelişmekte olan ülke piyasalarındaki olumsuz etkisine rağmen, Türk Bankacılık Sektörü, kontrollü büyümesini; etkin denetimi, güçlü özkaynakları, yüksek aktif kalitesi, mevduat plansmanına dayalı kredilendirme davranışı, başarılı risk yönetimi ve tecrübeli insan kaynağı sayesinde bu dönemde de sürdürmüştür. Sektör yüksek sermaye yeterliliği ile güçlü konumunu korumuştur.

Uygulamaya konulan politikalar ve bankacılık sektörüne duyulan güvenle birlikte uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standart&Poor's tarafından ülkemizin kredi notunun yükseltilmesinden sonra, Mayıs ayında bir diğer uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu olan Moody's tarafından da ülkemizin uzun vadeli para birimi cinsinden kredi notunu yatırım yapılıbilir seviyeye yükseltmesi ülkemizin ekonomik olarak büyümesine olumlu katkı sağlayacaktır.

Bankamız da, dengeli bilanço yapısı, müşteri odaklı yaklaşımı ile reel ekonomiye desteğini arttırmaya, bankacılığın tüm gereklerini yerine getirmeye devam etmektedir. Tekstil Bankası 2013 yılının ilk yarısında 3,645 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Kredilerin 2,622 milyon TL ile toplam aktifler içinde payı %72 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş, 2,372 milyon TL ile toplam aktifler içindeki payı %65 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 2013 yılı Haziran sonu itibariyle net karı 7.4 milyon TL, özkaynakları 567 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise %16.7 olarak gerçekleşmiştir.

Bu koşullar altında bankamız, 2013 yılının ilerleyen dönemlerinde de potansiyelini en iyi biçimde kullanarak müşterilerine en iyi hizmeti sunma ve hissedarlarına değer yaratma hedefi doğrultusunda, büyüme ve karlılığını geliştirme yönündeki gayretlerini sürdürecektir.

Saygılarımla,



H. Çim GÜZELAYDINLI
Genel Müdür

## Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Haziran 2013 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.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 379 maddesi kapsamında Bankamızın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

## Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2013 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

## Genel Bilgiler

Haziran 2013 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 2012 yıl sonuna göre TL bazında %1 azalarak 3.645 milyon TL seviyesine gelmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Haziran 2013'de %21 seviyesindedir.

Tekstilbank, 1986 yılında kurulmuştur. GSD Holding, 2007 yılından itibaren %75,5'lik pay ile Tekstilbank'ın en büyük ortağı konumundadır. Banka'nın diğer hisseleri halka açık olarak İMKB'de işlem görmektedir. GSD Holding kökleri 1986 yılına uzanan GSD Grubu şirketlerinin faaliyetlerini yönetmek, koordine etmek ve tüm organizasyon sathında ortak bir kurumsal kültür oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşti. Bugün çatısı altında Türkiye´nin önde gelen finansal kurumlarını barındıran GSD Holding´in 31 Mart 2013 itibariyle konsolide aktifleri 3,9 milyar TL´ye, konsolide özvarlıkları ise yaklaşık 602 milyon TL´ye ulaştı.

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 ortak olduğu Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Bankası 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) | 31.12.2012 | 30.06.2013 | % |
|---|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 3,677 | 3,645 | -1% |
| Mevduat (*) | 2,662 | 2,377 | -11% |
| Krediler | 2,660 | 2,622 | -1% |
| Özkaynak | 573 | 567 | -1% |
| Kar | 26.8 | 7.4 | |

| Finansal Rasyolar % | 31.12.2012 | 30.06.2013 | % |
|---|---|---|---|
| Aktif Karlılığı | 0.7 | 0.4 | -46% |
| Özkaynak Karlılığı | 4.9 | 2.6 | -47% |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 16,5 | 16.7 | 5% |
| Krediler/Toplam Aktifler | 72.4 | 71.9 | -1% |
| Mevduat/Toplam Aktifler | 72.4 | 65.2 | -10% |
| Takipteki Kredi Oranı | 4.9 | 6.7 | 36% |

*(*) Bankalar mevduatı hariçtir.*

## Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2012 ve Haziran 2013 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %14.1 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %7.6 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %1.5 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %7.2 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %15.8 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %2.5 azaldığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %11.2 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %35.6 arttığı,
- Sektörün toplam mevduatının %8.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %8.7 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %15.7 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %2.5 azaldığı,

görülmektedir.

| Milyon TL | 31.12.2012 | | 30.06.2013 | | Değişim Oranları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör |
| Nakit Değerler ve TCMB | 363 | 44,440 | 391 | 50,724 | 7.6% | 14.1% |
| Bankalara Plasmanlar | 117 | 38,058 | 51 | 38,693 | -56.1% | 1.7% |
| Menkul Değerler Portföyü | 330 | 270,132 | 354 | 274,312 | 7.2% | 1.5% |
| Krediler | 2,618 | 802,316 | 2,554 | 928,721 | -2.5% | 15.8% |
| Krediler (takip dahil) | 2,660 | 808,112 | 2,622 | 935,489 | -1.5% | 15.8% |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) | 135 | 23,414 | 183 | 26,029 | 35.6% | 11.2% |
| Takipteki Alac.Özel Karş. | 93 | 17,618 | 115 | 19,262 | 23.9% | 9.3% |
| Mevduat ve Fon Toplamı | 2,715 | 816,227 | 2,480 | 886,354 | -8.7% | 8.6% |
| Gayrinakdi Krediler | 1,248 | 241,063 | 1,216 | 278,821 | -2.5% | 15.7% |
| Toplam Aktifler | 3,677 | 1,370,614 | 3,645 | 1,496,588 | -0.9% | 9.2% |

*Not: Veriler BDDK'nın 16/07/2013 tarihli günlük raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Mayıs 2013 tarihlidir.*

| | 31.12.2012 | | 30.06.2013 | | Değişim Oranları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör | Tekstilbank | Sektör |
| Toplam Krediler/Toplam Aktif | 71% | 59% | 70% | 62% | -1.6% | 6.0% |
| Toplam Mevduat/Toplam Pasif | 74% | 60% | 68% | 59% | -7.9% | -0.5% |
| Menkul Değerler/Toplam Aktif | 9% | 20% | 10% | 18% | 8.1% | -7.0% |
| Takipteki Krediler Oranı | 5% | 3% | 7% | 3% | 36.4% | -3.9% |
| Likit Değerler/Toplam Aktif | 13% | 6% | 12% | 6% | -7.1% | -0.7% |
| Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler | 47% | 30% | 46% | 30% | -1.1% | -0.1% |

## 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 |

## 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 Haziran 2013 tarihi itibariyle hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

## Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız 2013 yılının Haziran ayında yaklaşık 3.6 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 7.4 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.
2013 Haziran itibariyle Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 3.6 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 2,6 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %72 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %65'dir.
- 2013 yılı ilk 6 aylık net dönem karı 7.4 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2012 sonu %0.7'den bu dönem %0.4 seviyesine, özkaynak karlılığı 2012 yıl sonu %4.9'dan bu dönem %2.6 seviyesine düşmüştür.
- Sermaye yeterlilik oranı %16.74 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 |
| Anna GÖZÜBÜYÜKOĞLU | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mehmet Sedat ÖZKANLI | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| 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 |
| Ayperi G. URAS | 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 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 HAZİRAN |
|---|---|---|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 2,133,095 | 2,573,174 | 3,488,619 | 3,676,903 | 3,644,850 |
| Toplam Mevduat | 1,446,979 | 1,782,328 | 2,463,383 | 2,661,856 | 2,376,949 |
| Toplam Krediler | 1,576,057 | 1,871,014 | 2,503,388 | 2,660,402 | 2,621,818 |
| Özkaynaklar | 468,095 | 496,027 | 514,730 | 572,587 | 567,170 |
| Net Kar | 13,064 | 14,232 | 22,018 | 26,824 | 7,403 |

## Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19.07.2012 tarihi itibariyle Tekstil Bankası A.Ş.'nin ulusal uzun vadeli kredi notunu "A-(tur)"dan "A(tur)"a yükseltmiş, diğer kredi notlarını ve görünümünü aşağıdaki şekilde teyit etmiştir.

| Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings | |
|---|---|
| Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu | B+ |
| Ulusal uzun vadeli kredi notu | A(tur) |
| Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu | B |
| Finansal Kapasite Notu | b+ |
| Destek notu | 5 |

## Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

### Piyasa Riski Yönetimi

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.

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

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 bir günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım-satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

Alım satım hesaplarında taşınan pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan piyasa riskinin etkin etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin sermayeye oranıyla ilişkilendirilen risk limitleri belirlenmektedir. Limitlere uyum Piyasa Riski Birimi tarafından izlenmekte ve RMD sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

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 metot 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 şok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur ve faiz değişimlerinin net bilanço değerindeki etkisi çeşitli senaryolarla düzenli olarak takip edilmekte ve değişimin özkaynaklara oranı yakından izlenmektedir.

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. Likidite Yönetimi Esasları çerçevesinde çeşitli likidite rasyoları hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

## 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, teminat, risk büyüklüğü, para birimi, vade- bulunmaktadır. Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskinin yönetimi amacıyla senaryo analizleri de yapılmakta risk iştahına uygun kredi kalitesi için gerekli önlemler gecikmeden alınmaktadır.

## 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 sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı oluşturulmak suretiyle kayıp verileri biriktirilmektedir. Operasyonel riskler risk kontrol ve özdeğerlendirme çalışmasıyla belirlenerek önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

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 ve Acil Durum Eylem Planı, Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Olağanüstü Durum Merkezi ve İş Sürekliliği Planı testleri yanı sıra tüm şubelerde ve genel müdürlükte acil durum tatbikatları yapılmaktadır.

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

**Mali Durum**

Banka'nın toplam aktifleri 2013 Haziran'ında, 2012 yıl sonuna göre TL bazında %1 azalarak 3.6 milyar TL seviyesine gelmiştir. Krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %4 artarak, toplam aktif içindeki payı %72 olarak gerçekleşmiştir. 2012 yıl sonunda %4.9 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %6.7'ye çıkmıştır. Aynı dönemde brüt takipteki krediler %35.6 artarken, sektör %11.2 artmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2013 Haziran sonunda %21 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre %3 büyüyen mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %65 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün aynı dönemde mevduat artışı %16 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2013 Haziran sonu itibariyle özkaynak toplamı 571 milyon TL, sermaye yeterlilik rasyosu %16.74 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Mayıs 2013 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.79 seviyesindedir.

**Karlılık**

Banka'nın vergi sonrası karı 7.4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Mayıs 2013 itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre kar artışı %19 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2013 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.4 (2012: %0.7), özkaynak karlılığı ise %2.6 (2012: %4.9) olmuştur. Finansal tablolara bakıldığında 2013 ve 2012 yılları ilk altı aylar karşılaştırıldığında net faiz gelirinde %3 azalış kaydedilmiştir.

Bankanın diğer faaliyet gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre değişmezken, diğer faaliyet giderlerinde de %3.2 artış kaydedilmiştir.

## Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.06.2013 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 75.064,20 TL bağışta bulunulmuştur.

| Bağış Yapılan Kurum (tam rakam) | Tutar (TL) |
|---|---|
| Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği | 4.244,20 |
| İstanbul Erkek Liseliler Eğitim Derneği | 10.000,00 |
| GSD Eğitim Vakfı | 10.000,00 |
| Ayvalık Kültür Sanat Vakfı | 50.000,00 |
| Türk Eğitim Vakfı | 820,00 |
| Toplam | 75.064,20 |

## Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.06.2013 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve Tekstil Bankası faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara **www.tekstilbank.com.tr** adresindeki "Hakkımızda" başlığı altında yer alan **Faaliyet Sonuçları** ile **Yatırımcı İlişkileri**'nden ulaşılması mümkündür.