Tekstil Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 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 Eylül 2014 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 Eylül 2014 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.

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

Seda Hacıoğlu, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

6 Kasım 2014
İstanbul, Türkiye

TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın; yönetim merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr
Elektronik posta adresi : info@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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Ad-Soyad : M. Sercan Çoban

Tel No : 0212 335 54 94

Fax No : 0212 328 13 23

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
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 gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
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	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
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	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXIV.	İlişkili taraflar	20
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	20
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXVII.	Sınıflandırmalar	20

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

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	34
VIII.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
IX.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	35
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	36
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	62
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	64
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	64

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 Eylül 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" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. Banka hisselerinin %75.50'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") aittir. Geri kalan hisseler ise 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BIST) (eski adıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB")) işlem görmektedir. BIST'te işlem gören hisselerin %1'i GSD Dış Ticaret Anonim Şirketi ve %0.04'ü GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. Anonim Şirketi tarafından satın alınmıştır. Söz konusu şirketler GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır.

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) işlem görmeye başlamıştır. 30 Eylül 2014 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:	GSD 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.

Banka tarafından 29 Nisan 2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) özetle, Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin 668,810 TL bedelle Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına dair – Çin Halk Cumhuriyeti ile Türkiye'deki yetkili mercilerden gerekli izinlerin alınmasıyla geçerlilik kazanacak olan – bir hisse alım satım sözleşmesi imzalandığını bildiren bir özel durum açıklaması yapılmıştır. GSD Holding A.Ş.'nin 3 Haziran 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda satış işleminin onaylanmasına oy çokluğuyla karar verilmiştir. Söz konusu satış işlemine ilişkin Rekabet Kurumu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na gerekli izinler için başvuru yapılmış, Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı karar ile onay alınmıştır. ICBC tarafından Çin'deki resmi merciler ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) nezdinde yürütülen izin süreci devam etmektedir.

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., Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDI Sigorta A.Ş. ve Axa Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2014 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 857'dir (31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 853'tür).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: Tekstil Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2014
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - 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

VI. 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 (Finansal durum tabloları)
II. Nazım hesaplar tabloları
III. Gelir tabloları
IV. Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar
V. Özkaynak değişim tabloları
VI. Nakit akış tabloları

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**81,681**	**330,361**	**412,042**	**82,638**	**367,635**	**450,273**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.2)	**16,190**	**1,710**	**17,900**	**11,229**	**3,558**	**14,787**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		16,190	1,710	17,900	11,229	3,558	14,787
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	412	412	-	393	393
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25	-	25	25	-	25
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		16,165	1,298	17,463	11,204	3,165	14,369
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)	**12**	**19,469**	**19,481**	**43,317**	**32,719**	**76,036**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Pıyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5.I.4)	**322,174**	**4,063**	**326,237**	**381,358**	**6,681**	**388,039**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		322,174	30	322,204	381,358	56	381,414
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	4,033	4,033	-	6,625	6,625
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5.I.5)	**2,507,359**	**368,017**	**2,875,376**	**2,224,909**	**594,772**	**2,819,681**
6.1	Krediler Ve Alacaklar		2,455,416	368,017	2,823,433	2,178,726	594,772	2,773,498
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		44,550	17,742	62,292	20,521	28	20,549
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,410,866	350,275	2,761,141	2,158,205	594,744	2,752,949
6.2	Takipteki Krediler		148,963	-	148,963	179,638	-	179,638
6.3	Özel Karşılıklar (-)		97,020	-	97,020	133,455	-	133,455
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)	**24,980**	**-**	**24,980**	**15,693**	**-**	**15,693**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		24,980	-	24,980	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)**		**25,409**	**-**	**25,409**	**16,349**	**-**	**16,349**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,035**	**-**	**2,035**	**1,888**	**-**	**1,888**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		2,035	-	2,035	1,888	-	1,888
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.12)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.I.13)	**2,643**	**-**	**2,643**	**5,649**	**-**	**5,649**
17.1	Cari Vergi Varlığı		1,693	-	1,693	3,134	-	3,134
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		950	-	950	2,515	-	2,515
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)	**69,821**	**6,177**	**75,998**	**43,932**	**17,040**	**60,972**
	AKTİF TOPLAMI		**3,052,304**	**729,797**	**3,782,101**	**2,826,962**	**1,022,405**	**3,849,367**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**1,251,623**	**1,229,328**	**2,480,951**	**1,253,597**	**1,271,994**	**2,525,591**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		15,303	35,911	51,214	14,302	47,138	61,440
1.2	Diğer		1,236,320	1,193,417	2,429,737	1,239,295	1,224,856	2,464,151
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.2)	**134**	**9,066**	**9,200**	**5,683**	**436**	**6,119**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**27,334**	**375,438**	**402,772**	**39,731**	**301,269**	**341,000**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**135,507**	**-**	**135,507**	**258,597**	**-**	**258,597**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		135,507	-	135,507	258,597	-	258,597
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**		**7,411**	**2,381**	**9,792**	**11,781**	**1,290**	**13,071**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.4)	**72,595**	**2,646**	**75,241**	**43,631**	**7,090**	**50,721**
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)	**42,367**	**-**	**42,367**	**47,213**	**-**	**47,213**
12.1	Genel Karşılıklar		24,028	-	24,028	23,736	-	23,736
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		8,607	-	8,607	8,437	-	8,437
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		9,732	-	9,732	15,040	-	15,040
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**7,358**	**-**	**7,358**	**6,561**	**-**	**6,561**
13.1	Cari Vergi Borcu		7,358	-	7,358	6,561	-	6,561
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)	**618,913**	**-**	**618,913**	**600,497**	**(3)**	**600,494**
16.1	Ödenmiş Sermaye		420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2	Sermaye Yedekleri		8,972	-	8,972	33,755	(3)	33,752
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		4,910	-	4,910	196	(3)	193
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4,876	-	4,876	34,373	-	34,373
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		176,239	-	176,239	102,929	-	102,929
16.3.1	Yasal Yedekler		10,010	-	10,010	7,819	-	7,819
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		108,863	-	108,863	95,110	-	95,110
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		13,702	-	13,702	43,813	-	43,813
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		13,702	-	13,702	43,813	-	43,813
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**2,163,242**	**1,618,859**	**3,782,101**	**2,267,291**	**1,582,076**	**3,849,367**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**1,380,995**	**2,062,649**	**3,443,644**	**1,283,420**	**1,827,497**	**3,110,917**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.IV.1)	**443,497**	**541,385**	**984,882**	**582,428**	**628,534**	**1,210,962**
1.1	Teminat Mektupları		443,497	323,984	767,481	582,428	350,976	933,404
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		443,497	323,984	767,481	582,428	350,976	933,404
1.2	Banka Kredileri		-	272	272	-	1,458	1,458
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	272	272	-	1,458	1,458
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	189,713	189,713	-	228,971	228,971
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	128,327	128,327	-	165,585	165,585
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	61,386	61,386	-	63,386	63,386
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		-	27,416	27,416	-	47,129	47,129
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.IV.1)	**251,963**	**63,999**	**315,962**	**214,394**	**87,537**	**301,931**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		251,963	63,999	315,962	214,394	87,537	301,931
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,770	63,999	65,769	6,622	87,537	94,159
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		41,840	-	41,840	44,375	-	44,375
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		84,389	-	84,389	83,116	-	83,116
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		69	-	69	3	-	3
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		84,516	-	84,516	79,893	-	79,893
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		281	-	281	385	-	385
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		39,098	-	39,098	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**685,535**	**1,457,265**	**2,142,800**	**486,598**	**1,111,426**	**1,598,024**
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		685,535	1,457,265	2,142,800	486,598	1,111,426	1,598,024
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8,973	13,852	22,825	90,001	151,802	241,803
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,680	5,759	11,439	28,493	92,658	121,151
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,293	8,093	11,386	61,508	59,144	120,652
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		675,562	1,398,132	2,073,694	336,025	804,391	1,140,416
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,113	1,060,840	1,061,953	22,536	583,047	605,583
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		674,449	337,292	1,011,741	313,489	221,344	534,833
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		1,000	1,026	2,026	60,572	93,519	154,091
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		500	513	1,013	34,007	42,782	76,789
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		500	513	1,013	26,565	50,737	77,302
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		-	44,255	44,255	-	61,714	61,714
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**2,917,853**	**688,849**	**3,606,702**	**3,002,358**	**1,021,686**	**4,024,044**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**132,974**	**35,517**	**168,491**	**119,807**	**30,958**	**150,765**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		34,516	10,561	45,077	34,026	10,251	44,277
4.3	Tahsile Alınan Çekler		54,471	5,904	60,375	64,656	7,152	71,808
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		27,048	11,292	38,340	12,666	6,931	19,597
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		16,857	7,760	24,617	8,377	6,624	15,001
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2,784,559**	**653,332**	**3,437,891**	**2,861,559**	**990,728**	**3,852,287**
5.1	Menkul Kıymetler		2,485	-	2,485	2,418	-	2,418
5.2	Teminat Senetleri		4,035	29,057	33,092	8,945	38,138	47,083
5.3	Emtia		117,510	56,659	174,169	102,286	57,024	159,310
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1,724,551	523,594	2,248,145	1,918,718	823,100	2,741,818
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		935,978	44,022	980,000	829,192	72,466	901,658
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**320**	**-**	**320**	**20,992**	**-**	**20,992**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4,298,848**	**2,751,498**	**7,050,346**	**4,285,778**	**2,849,183**	**7,134,961**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2014 VE 2013 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 (01/01/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 30/09/2013)	CARİ DÖNEM (01/07/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2013 - 30/09/2013)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.III.1)	**260,137**	**217,284**	**81,090**	**70,947**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		222,321	193,739	72,780	62,618
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,444	1,033	346	428
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		33,403	22,405	7,926	7,874
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		24	16	10	6
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		33,379	22,389	7,916	7,868
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,969	107	38	27
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.III.2)	**124,995**	**111,898**	**38,508**	**38,591**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		102,553	95,991	31,650	32,159
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7,082	7,912	2,336	2,981
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		15,303	6,344	4,522	3,451
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		57	1,651	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**135,142**	**105,386**	**42,582**	**32,356**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**10,227**	**12,132**	**3,217**	**3,865**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,805	14,539	4,077	4,733
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6,617	8,002	1,993	2,524
4.1.2	Diğer		6,188	6,537	2,084	2,209
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		2,578	2,407	860	868
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		228	212	61	77
4.2.2	Diğer		2,350	2,195	799	791
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1,294**	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.III.3)	**(24,729)**	**(5,747)**	**(5,511)**	**(3,770)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5,138	1,631	5,006	128
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9,379)	58,271	13,009	31,012
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(20,488)	(65,649)	(23,526)	(34,910)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.III.4)	**15,577**	**67,015**	**590**	**54,408**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**137,511**	**178,786**	**40,878**	**86,859**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.III.5)	**25,696**	**39,843**	**8,842**	**11,635**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.III.6)	**95,091**	**84,191**	**30,570**	**29,632**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**16,724**	**54,752**	**1,466**	**45,592**
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)**		**16,724**	**54,752**	**1,466**	**45,592**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.III.7)	**(3,022)**	**(4,531)**	**(714)**	**(2,774)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,517)	(4,191)	1,427	(905)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,505)	(340)	(2,141)	(1,869)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**13,702**	**50,221**	**752**	**42,818**
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)	**13,702**	**50,221**	**752**	**42,818**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		13,702	50,221	752	42,818
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0033	0.0120	0.0002	0.0102

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 30/09/2013)	CARİ DÖNEM (01/07/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2013 - 30/09/2013)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**5,896**	**(16,282)**	**(5,147)**	**(257)**
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**	**(1,179)**	**3,256**	**1,029**	**51**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**4,717**	**(13,026)**	**(4,118)**	**(206)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**13,702**	**50,221**	**752**	**42,818**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	407	977	348	130
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	13,295	49,244	404	42,688
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**18,419**	**37,195**	**(3,366)**	**42,612**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	BİN TÜRK LİRASI																	
	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
ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2013																		
I. Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2013	**420,000**	**-**	**(814)**	**-**	**6,478**	**-**	**69,627**	**-**	**26,824**	**-**	**17,056**	**33,416**	**-**	**-**	**-**	**572,587**	**-**	**572,587**
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)**	**-**	**6,478**	**-**	**69,627**	**-**	**26,824**	**-**	**17,056**	**33,416**	**-**	**-**	**-**	**572,587**	**-**	**572,587**
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,026)	-	-	-	-	(13,026)	-	(13,026)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	50,221	-	-	-	-	-	-	50,221	-	50,221
XX. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	1,341	-	25,483	-	(26,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	1,341	-	25,483	-	(26,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX) - 30/09/2013	**420,000**	**-**	**(814)**	**-**	**7,819**	**-**	**95,110**	**-**	**50,221**	**-**	**4,030**	**33,416**	**-**	**-**	**-**	**609,782**	**-**	**609,782**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2014 VE 2013 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 30/09/2014																		
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2014**	**420,000**	**-**	**(814)**	**-**	**7,819**	**-**	**95,110**	**-**	**43,813**	**-**	**193**	**34,373**	**-**	**-**	**-**	**600,494**	**-**	**600,494**
	Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,717	-	-	-	-	4,717	-	**4,717**
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	13,702	-	-	-	-	-	-	13,702	-	**13,702**
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	2,191	-	13,753	57,366	(43,813)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,191	-	13,753	57,366	(43,813)	-	-	(29,497)	-	-	-	-	-	**-**
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII) - 30/09/2014	**420,000**	**-**	**(814)**	**-**	**10,010**	**-**	**108,863**	**57,366**	**13,702**	**-**	**4,910**	**4,876**	**-**	**-**	**-**	**618,913**	**-**	**618,913**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2014 - 30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013 - 30/09/2013)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**34,860**	**37,695**
1.1.1	Alınan Faizler	247,826	213,650
1.1.2	Ödenen Faizler	(126,571)	(112,581)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9,177	10,859
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(27,066)	(18,917)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	22,892	32,314
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(55,587)	(50,772)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(6,040)	(13,306)
1.1.9	Diğer	(29,771)	(23,552)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(196,056)**	**(153,801)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(10)	(44)
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	503	(44,522)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(97,539)	(104,328)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(12,946)	(20,915)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	136,635	(2,604)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(179,296)	(501,928)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(61,720)	503,575
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18,317	16,965
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(161,196)**	**(116,106)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**59,011**	**54,367**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(7,993)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(11,666)	(694)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	137	125,281
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(64,263)	(133,724)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	143,396	64,240
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(600)	(736)
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**	**7,913**	**14,466**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)**	**(94,272)**	**(47,273)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**378,213**	**390,421**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**283,941**	**343,148**

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, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal borçlar ile yeniden değerlenen binalar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2013'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2014'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

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

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2.2789 TL, Avro kur değeri 2.8914 TL, İngiliz Sterlini 3.6933 TL ve Yen kur değeri 0.0208 TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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. 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 veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan 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, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de 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. 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 enflasyon endeksi ile bilanço tarihindeki referans enflasyon endeksi 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.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de ve 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"te belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilmiştir.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 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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.

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.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde 5,132 TL (31 Aralık 2013 – 5,132 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.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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 Eylül 2014 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2013 tarihli nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Söz konusu sınıflandırma "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" bölümünde, önceki dönemde hazırlanan nakit akış tablosunda "Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller" satırında gösterilmiş 736 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlık alımlarına ilişkin nakit çıkışlarının cari dönemde hazırlanan nakit akış tablosunda aynı bölümde "Diğer" satırında gösterilmesini içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 18.05'tir (31 Aralık 2013: %17.38).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Opsiyonlardan Kaynaklı Piyasa Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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	**-**	**51,570**	**212,373**	**206,606**	**2,369,201**	**86,384**	**257,398**
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	844,582	-	-	-	30	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	846	-	-
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	1,646	18,164	19,963	-	38,341	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	47,515	236,864	32,744	-	2,041,798	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,161	1,530	-	275,475	3,648	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,927	276	369,531	-	123,942	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	12	-	2,507	-	45,225	4,199	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,620	1,016	-	-	-	53,390	128,699
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	28,032	-	-	-	115,371	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2014
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	254,683
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	1,183
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	22,599
Özkaynak	628,280
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	18.05
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	17.49
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	17.54

	31 Aralık 2013(*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	259,822
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	2,275
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	20,916
Özkaynak	614,749
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	17.38

(*) Özkaynak hesaplaması 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır.

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000
Hisse senedi ihraç primleri	(814)
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	176,239
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9,786
Kâr	13,702
Net dönem kârı	13,702
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**618,913**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	8,003
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	407
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynakları'na ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin % 15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**8,410**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**610,503**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**

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

Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,628
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**608,875**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	24,028
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**24,028**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**24,028**
SERMAYE	**632,903**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	4,156
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	147
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	320
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**628,280**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2013 (*)
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	420,000
Nominal Sermaye	420,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	(814)
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	102,929
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	43,813
Net Dönem Kârı	43,813
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	29,497
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	447
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,888
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**593,090**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	23,736
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	2,194
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)	87
Sermaye Yedeklerinin. Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**26,017**
SERMAYE	**619,107**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**4,358**
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	4,358
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**614,749**

(*) Özkaynak hesaplaması 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır.

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	524
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	35
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	151
(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	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	473
(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)	1,183
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**14,788**

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 14,788 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 1,183 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 1,183 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 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):

	23/09/14	24/09/14	25/09/14	26/09/14	29/09/14	30/09/14
ABD Doları	2.2400	2.2319	2.2325	2.2482	2.2557	2.2789
İngiliz Sterlini	3.6533	3.6479	3.6541	3.6578	3.6735	3.6933
Avro	2.8781	2.8745	2.8677	2.8607	2.8748	2.8914
Japon Yeni	0.0205	0.0205	0.0205	0.0205	0.0206	0.0208

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.2039
İngiliz Sterlini	3.5925
Avro	2.8492
Japon Yeni	0.0205

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	5,895	279,671	44,795	330,361
Bankalar	2,650	15,624	1,195	19,469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	53	359	-	412
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,063	-	4,063
Krediler (***)	144,830	422,296	4,542	571,668
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 (**)	118	5,998	-	6,116
Toplam Varlıklar	**153,546**	**728,011**	**50,532**	**932,089**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	28,929	102,788	-	131,717
Döviz Tevdiat Hesabı	297,535	791,562	8,514	1,097,611
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	108,061	265,512	1,865	375,438
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	92	2,289	-	2,381
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	1,135	1,315	195	2,645
Toplam Yükümlülükler (**)	**435,752**	**1,163,466**	**10,574**	**1,609,792**
Net Bilanço Pozisyonu	**(282,206)**	**(435,455)**	**39,958**	**(677,703)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**281,899**	**433,958**	**(39,689)**	**676,168**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	316,475	772,800	9,441	1,098,716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	34,576	338,842	49,130	422,548
Gayrinakdi Krediler (****)	**142,853**	**394,415**	**4,117**	**541,385**
31 Aralık 2013				
Toplam Varlıklar (*) (**) (***)	**282,595**	**921,521**	**49,189**	**1,253,305**
Toplam Yükümlülükler (**) (******)	**461,671**	**1,110,444**	**9,468**	**1,581,583**
Net Bilanço Pozisyonu	**(179,076)**	**(188,923)**	**39,721**	**(328,278)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**171,608**	**188,138**	**(38,815)**	**320,931**
Türev Finansal Araçlardan Alacak (*****)	220,277	478,784	60,886	759,947
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	48,669	290,646	99,701	439,016
Gayrinakdi Krediler (****)	**116,021**	**506,848**	**5,665**	**628,534**

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında duran 44,255 TL tutarındaki kıymetli maden bakiyesi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2013 – 41,143 TL).

(**) 30 Eylül 2014 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 1,298 TL ve 9,066 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2013 – 3,165 TL ve 436 TL) ile aktifte yer alan "Diğer Aktifler" ve aynı şekilde pasifte yer alan "Diğer Yabancı Kaynaklar" satırında sırasıyla 61 TL ve 1 TL tutarındaki valörlü vadeli işlem reeskont farkları (31 Aralık 2013 – 138 TL ve 60 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(***) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 203,651 TL (31 Aralık 2013 – 234,203 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

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

(*****) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yeralan 31,604 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 32,395 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2013 – 41,460 TL ve 46,077 TL). 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Türev Finansal Araçlar" bölümü "Diğer" kaleminde yer alan 44,255 TL tutarındaki kıymetli maden swap işlemi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2013 – 61,714 TL).

(******) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (3) TL tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	30 Eylül 2014				**31 Aralık 2013**			
	Gelir tablosu		Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
YP kurundaki değişim	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(150)	150	(150)	150	(79)	79	(79)	79
Avro	(31)	31	(31)	31	(747)	747	(747)	747
Diğer para birimleri	27	(27)	27	(27)	91	(91)	91	(91)
Toplam, net	**(154)**	**154**	**(154)**	**154**	**(735)**	**735**	**(735)**	**735**

* 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 Eylül 2014							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	412,042	412,042
Bankalar	13,561	-	-	-	-	5,920	19,481
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	17,413	50	141	53	218	25	17,900
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	144,710	8,348	166,923	4,880	1,376	-	326,237
Verilen Krediler	1,236,029	486,761	416,155	596,226	88,262	51,943	2,875,376
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	61	-	-	-	-	131,004	131,065
Toplam Varlıklar	**1,411,774**	**495,159**	**583,219**	**601,159**	**89,856**	**600,934**	**3,782,101**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	136,536	-	-	-	-	189	136,725
Diğer Mevduat	1,680,135	489,857	19,710	293	-	154,231	2,344,226
Para Piyasalarına Borçlar	135,507	-	-	-	-	-	135,507
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,792	9,792
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,443	147,224	230,105	-	-	-	402,772
Diğer Yükümlülükler	5,005	4,174	24	-	-	743,876	753,079
Toplam Yükümlülükler	**1,982,626**	**641,255**	**249,839**	**293**	**-**	**908,088**	**3,782,101**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	333,380	600,866	89,856	-	1,024,102
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(570,852)	(146,096)	-	-	-	(307,154)	(1,024,102)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(570,852)**	**(146,096)**	**333,380**	**600,866**	**89,856**	**(307,154)**	**-**

(*) 27,444 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 24,980 TL bağlı ortaklıklar, 2,643 TL vergi varlığı ve 75,937 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 42,367 TL karşılıklar, 7,358 TL vergi borcu, 75,238 TL diğer yabancı kaynaklar ve 618,913 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan mevcut faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Eylül 2014 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	0.83	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.09	3.47	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.83	-	11.98
Verilen Krediler	5.46	5.74	5.78	12.09
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.31	1.10	-	11.62
Diğer Mevduat	2.19	2.24	-	9.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.12	1.71	-	7.03

(*) 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 2013							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	450,273	450,273
Bankalar	64,549	-	-	-	-	11,487	76,036
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	10,167	3,908	303	193	191	25	14,787
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	95,320	113,798	157,996	17,904	3,021	-	388,039
Verilen Krediler	1,119,399	215,117	540,827	747,669	150,486	46,183	2,819,681
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	189	-	-	-	-	100,362	100,551
Toplam Varlıklar	**1,289,624**	**332,823**	**699,126**	**765,766**	**153,698**	**608,330**	**3,849,367**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	19	19
Diğer Mevduat	1,806,373	514,011	24,204	-	-	180,984	2,525,572
Para Piyasalarına Borçlar	258,597	-	-	-	-	-	258,597
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13,071	13,071
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	31,934	88,638	216,688	3,740	-	-	341,000
Diğer Yükümlülükler	4,173	2,895	630	-	-	703,410	711,108
Toplam Yükümlülükler	**2,101,077**	**605,544**	**241,522**	**3,740**	**-**	**897,484**	**3,849,367**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	457,604	762,026	153,698	-	1,373,328
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(811,453)	(272,721)	-	-	-	(289,154)	(1,373,328)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(811,453)**	**(272,721)**	**457,604**	**762,026**	**153,698**	**(289,154)**	**-**

(*) 18,237 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 15,693 TL bağlı ortaklıklar, 5,649 TL vergi varlığı ve 60,783 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 47,213 TL karşılıklar, 6,561 TL vergi borcu 49,142 TL diğer yabancı kaynaklar ve 600,494 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan mevcut faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2013 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	0.67	-	9.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.20	4.46	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.77	6.00	-	10.29
Verilen Krediler	5.68	6.24	5.73	11.35
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.15	3.26	-	9.34
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.45	2.02	-	5.88

(*) 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 Eylül 2014 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	(45,061)	(7.2%)
	(400)	40,737	6.4%
Avro	200	(552)	(0.1%)
	(200)	318	0.1%
ABD Doları	200	(2,635)	(0.4%)
	(200)	2,353	0.4%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**43,408**	**6.9%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(48,248)**	**(7.7%)**

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, BİST, 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 Eylül 2014	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.	264,462	147,580	-	-	-	-	-	412,042
Bankalar	5,920	13,561	-	-	-	-	-	19,481
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25	17,413	50	141	53	218	-	17,900
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	86,400	-	136,148	43,187	60,502	-	326,237
Verilen Krediler	-	387,813	637,801	1,087,186	622,371	88,262	51,943	2,875,376
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	67,445	3,684	865	75	950	58,046	131,065
Toplam Varlıklar	**270,407**	**720,212**	**641,535**	**1,224,340**	**665,686**	**149,932**	**109,989**	**3,782,101**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	189	136,536	-	-	-	-	-	136,725
Diğer Mevduat	154,231	1,680,135	489,857	19,692	311	-	-	2,344,226
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	25,443	147,224	230,105	-	-	-	402,772
Para Piyasalarına Borçlar	-	135,507	-	-	-	-	-	135,507
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,792	-	-	-	-	-	-	9,792
Diğer Yükümlülükler	-	84,776	6,999	24	-	-	661,280	753,079
Toplam Yükümlülükler	**164,212**	**2,062,397**	**644,080**	**249,821**	**311**	**-**	**661,280**	**3,782,101**
Net Likidite Açığı	**106,195**	**(1,342,185)**	**(2,545)**	**974,519**	**665,375**	**149,932**	**(551,291)**	**-**
31 Aralık 2013								
Toplam Varlıklar	**461,785**	**647,641**	**380,403**	**1,096,643**	**946,400**	**228,750**	**87,745**	**3,849,367**
Toplam Yükümlülükler	**194,074**	**2,155,274**	**607,039**	**241,517**	**3,756**	**-**	**647,707**	**3,849,367**
Net Likidite Açığı	**267,711**	**(1,507,633)**	**(226,636)**	**855,126**	**942,644**	**228,750**	**(559,962)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 27,444 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 24,980 TL bağlı ortaklıklar, 345 TL ayniyat mevcudu, 5,277 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 51,943 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 42,367 TL karşılıklar ve 618,913 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. 2014 yılı ilk dokuz 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 Eylül 2014	273.3	209.0	166.5	117.7
Ortalama	278.5	189.9	152.3	118.6
En Yüksek	429.7	212.7	188.0	129.8
En Düşük	182.0	168.5	120.2	107.0

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 37 nci 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	844,319	133,840	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	846	-	-	-
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	77,966	1,634	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,351,622	56,937	-	25
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	286,023	9,650	-	513
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	501,526	8,228	-	51
Tahsili gecikmiş alacaklar	51,943	12	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	187,406	5,317	-	-
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	143,403	-	-	-
Toplam	**4,445,054**	**215,618**	**-**	**589**

(*) 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 Eylül 2014	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	13,532	68,926	55,053	137,511
Bölümün Net Kazancı	(9,001)	(10,550)	36,275	16,724
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(9,001)	(10,550)	36,275	16,724
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	(9,001)	(10,550)	36,275	16,724
Vergi Karşılığı (-)	-	-	3,022	3,022
Vergi Sonrası Kâr	(9,001)	(10,550)	33,253	13,702
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**(9,001)**	**(10,550)**	**33,253**	**13,702**
Bölüm Varlıkları (*)	367,356	2,538,342	851,423	3,757,121
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	24,980	24,980
Toplam Varlıklar	**367,356**	**2,538,342**	**876,403**	**3,782,101**
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,507,660	891,477	764,051	3,163,188
Özkaynaklar	-	-	618,913	618,913
Toplam Yükümlülükler	**1,507,660**	**891,477**	**1,382,964**	**3,782,101**
Diğer Bölüm Kalemleri	**192**	**364**	**22,878**	**23,434**
Sermaye Yatırımı	-	-	20,259	20,259
Amortisman	192	364	2,433	2,989
Değer Azalışı (**)	-	-	186	186
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 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 %67, bireysel bankacılık %10, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %23 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %50'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %40'ını ve bireysel bankacılık ise %10'unu oluşturmaktadır.

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

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara dönem				
Faaliyet Geliri	17,237	68,032	93,517	178,786
Bölümün Net Kazancı	(3,330)	(13,849)	71,931	54,752
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(3,330)	(13,849)	71,931	54,752
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	(3,330)	(13,849)	71,931	54,752
Vergi Karşılığı (-)	-	-	4,531	4,531
Vergi Sonrası Kâr	(3,330)	(13,849)	67,400	50,221
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**(3,330)**	**(13,849)**	**67,400**	**50,221**
Diğer Bölüm Kalemleri	**173**	**409**	**3,575**	**4,157**
Sermaye Yatırımı	-	-	1,430	1,430
Amortisman	173	409	1,171	1,753
Değer Azalışı	-	-	974	974
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla				
Bölüm Varlıkları	398,319	2,457,533	977,822	3,833,674
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	15,693	15,693
Toplam Varlıklar	**398,319**	**2,457,533**	**993,515**	**3,849,367**
Bölüm Yükümlülükleri	1,482,589	1,121,656	644,628	3,248,873
Özkaynaklar	-	-	600,494	600,494
Toplam Yükümlülükler	**1,482,589**	**1,121,656**	**1,245,122**	**3,849,367**

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 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	13,160	14,871	15,324	33,867
TCMB (*)	68,521	315,490	67,314	333,768
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**81,681**	**330,361**	**82,638**	**367,635**

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	68,521	167,910	67,314	185,685
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	147,580	-	148,083
Toplam	**68,521**	**315,490**	**67,314**	**333,768**

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka, T.C. Merkez Bankası nezdinde 44,255 TL tutarındaki kıymetli madeni zorunlu karşılık olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2013 – 41,143 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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2013: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %6 ile %13 aralığındadır (31 Aralık 2013: %6 ile %13 aralığında).

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

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

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

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	162	3	1,170	131
Swap İşlemleri	16,002	1,295	7,537	2,927
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	-	2,497	107
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16,165**	**1,298**	**11,204**	**3,165**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	12	13,562	43,317	21,238
Yurtdışı	-	5,907	-	11,481
Yurtdışı Merkez ve Şubeler			-	-
Toplam	**12**	**19,469**	**43,317**	**32,719**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	9,410	-	17,054	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	138,889	-	270,193	-
Toplam	**148,299**	**-**	**287,247**	**-**

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 177,938 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 100,792 TL).

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Borçlanma Senetleri	326,288	389,376
Borsada İşlem Gören	322,255	382,751
Borsada İşlem Görmeyen	4,033	6,625
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	(51)	(1,337)
Toplam	**326,237**	**388,039**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	23,931	2	18,976	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	23,931	2	18,976	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	38,296	6,353	1,473	364
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,631	-	1,548	-
Toplam	**63,858**	**6,355**	**21,997**	**364**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	2,698,274	4,198	-	108,416	32,715	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	108,505	-	-	957	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	280,769	1,000	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	298,915	2,114	-	19,797	381	-
Kredi Kartları	26,641	-	-	1,935	-	-
Diğer	1,983,444	1,084	-	85,727	32,334	-
İhtisas Kredileri	15,918	53	-	825	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,714,192**	**4,251**	**-**	**109,241**	**32,715**	**-**

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	4,200	32,715
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	51	-
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	1,742	794
6 Ay – 1 Yıl	824	6,067
1 – 2 Yıl	395	41
2 – 5 Yıl	1,198	6,424
5 Yıl Ve Üzeri	92	19,389

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	**14,979**	**289,417**	**304,396**
Konut Kredisi	183	106,629	106,812
Taşıt Kredisi	7	2,098	2,105
İhtiyaç Kredisi	14,771	180,019	194,790
Diğer	18	671	689
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**4**	**3,407**	**3,411**
Konut Kredisi	4	3,387	3,391
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	20	20
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**6,545**	**6,545**
Konut Kredisi	-	6,545	6,545
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**23,571**	**-**	**23,571**
Taksitli	5,947	-	5,947
Taksitsiz	17,624	-	17,624
Bireysel Kredi Kartları-YP	**331**	**-**	**331**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	331	-	331
Personel Kredileri-TP	**195**	**579**	**774**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	195	579	774
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	**896**	**-**	**896**
Taksitli	301	-	301
Taksitsiz	595	-	595
Personel Kredi Kartları-YP	**21**	**-**	**21**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,586**	**-**	**3,586**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**43,583**	**299,948**	**343,531**

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	**32,757**	**263,131**	**295,888**
İşyeri Kredisi	-	634	634
Taşıt Kredisi	312	18,403	18,715
İhtiyaç Kredisi	1,303	-	1,303
Diğer	31,142	244,094	275,236
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**2,589**	**45,688**	**48,277**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	89	8,086	8,175
İhtiyaç Kredisi	102	-	102
Diğer	2,398	37,602	40,000
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3,612**	-	**3,612**
Taksitli	1,228	-	1,228
Taksitsiz	2,384	-	2,384
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**145**	-	**145**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	145	-	145
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**5,293**	-	**5,293**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**44,396**	**308,819**	**353,215**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2014	**31 Aralık 2013**
Yurtiçi Krediler	2,801,999	2,773,498
Yurtdışı Krediler	21,434	-
Toplam	**2,823,433**	**2,773,498**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 4 TL'dir (31 Aralık 2013 – 6 TL).

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

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,976	1,886
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,583	31,518
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	72,461	100,051
Toplam	**97,020**	**133,455**

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:

	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	-	-	742
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	742
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

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	4,915	38,547	136,176
Dönem İçinde İntikal (+)	46,089	2,043	162
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31,715	34,022
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	31,715	34,022	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3,761	2,140	16,282
Aktiften Silinen (-)	-	4,513	52,273
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	2,912	37,898
Bireysel Krediler	-	607	7,439
Kredi Kartları	-	994	6,936
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15,528	31,630	101,805
Özel Karşılık (-)	1,976	22,583	72,461
Bilançodaki Net Bakiyesi	**13,552**	**9,047**	**29,344**

Banka cari dönemde, donuk alacaklar hesabındaki alacaklarının bir kısmını satmıştır. Söz konusu satış işlemi 56,786 TL takipteki krediler hesabında duran alacaklar ve 26,326 TL önceki dönemlerde aktiften silinmiş alacaklar olmak üzere toplam 83,112 TL'lik alacakların, 1,500 TL bedelle LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ne ve 200 TL bedelle Vera Varlık Yönetim A.Ş.'ne satışını içermektedir.

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

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

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)	**13,552**	**9,047**	**29,344**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	15,528	31,630	101,805
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,976	22,583	72,461
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	13,552	9,047	29,344
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**3,029**	**7,029**	**36,125**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,915	38,547	136,176
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,886	31,518	100,051
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,029	7,029	36,125
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

i) 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.

j) 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 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

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) 30 Eylül 2014 itibarıyla, 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
39,696	28,541	104	2,886	4,075	1,035	1,175	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2014	**31 Aralık 2013**
Dönem Başı Değeri	15,693	15,693
Dönem İçi Hareketler	9,287	-
Alışlar (*)	7,993	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	1,294	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış /(Azalış)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**24,980**	**15,693**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka'nın bağlı ortaklığı Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 12 Mayıs 2014 tarih ve 406 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile sermayesini 8,000 TL'si nakit, 7,000 TL'si iç kaynaklardan olmak üzere 15,000 TL arttırarak 10,000 TL 'den 25,000 TL'ye çıkarma kararı almıştır. Söz konusu sermaye arttırım işlemleri Haziran 2014 içerisinde tamamlanmıştır.

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

	30 Eylül 2014	**31 Aralık 2013**
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	24,980	15,693
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-
Toplam	**24,980**	**15,693**

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

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 (net):

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 (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 950 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmakla birlikte (31 Aralık 2013 – 1,360 TL), mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 1,155 TL).

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 (net):

Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka'nın tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 5,277 TL'dir (31 Aralık 2013 – 7,316 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 70,721 TL (31 Aralık 2013 – 53,656 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 Eylül 2014:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	16,126	18,835	860,742	4,271	3,339	451	19	903,783
Döviz Tevdiat Hesabı	54,236	19,918	974,598	29,776	14,188	4,895	-	1,097,611
Yurt içinde Yer. K.	45,531	19,444	923,672	26,113	6,458	1,119	-	1,022,337
Yurtdışında Yer.K	8,705	474	50,926	3,663	7,730	3,776	-	75,274
Resmi Kur. Mevduatı	15,964	-	-	-	-	-	-	15,964
Tic. Kur. Mevduatı	66,417	56,502	178,528	97	-	-	-	301,544
Diğ. Kur. Mevduatı	1,488	112	23,672	35	17	-	-	25,324
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	189	136,536	-	-	-	-	-	136,725
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	189	136,536	-	-	-	-	-	136,725
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**154,420**	**231,903**	**2,037,540**	**34,179**	**17,544**	**5,346**	**19**	**2,480,951**

a.2) 31 Aralık 2013:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13,481	17,675	792,662	23,487	4,570	1,748	37	853,660
Döviz Tevdiat Hesabı	69,943	19,428	1,137,212	20,394	19,622	5,368	16	1,271,983
Yurt içinde Yer. K.	64,436	18,827	1,066,642	15,159	11,845	1,985	16	1,178,910
Yurtdışında Yer.K	5,507	601	70,570	5,235	7,777	3,383	-	93,073
Resmi Kur. Mevduatı	11,586	-	-	-	-	-	-	11,586
Tic. Kur. Mevduatı	84,529	40,920	215,685	3,428	-	3,002	-	347,564
Diğ. Kur. Mevduatı	1,445	108	39,186	19	19	2	-	40,779
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	19	-	-	-	-	-	-	19
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19	-	-	-	-	-	-	19
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**181,003**	**78,131**	**2,184,745**	**47,328**	**24,211**	**10,120**	**53**	**2,525,591**

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 Eylül 2014	**31 Aralık 2013**	**30 Eylül 2014**	**31 Aralık 2013**
Tasarruf Mevduatı	423,326	418,249	468,076	427,693
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	141,705	132,843	439,535	459,887
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	**565,031**	**551,092**	**907,611**	**887,580**

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 39,119 TL (31 Aralık 2013 – 45,528 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2014	**31 Aralık 2013**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	21,370	30,846
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	17,749	14,682
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 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	92	6	1,668	40
Swap İşlemleri	41	9,060	773	267
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	-	3,242	129
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**134**	**9,066**	**5,683**	**436**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	27,334	28,527	39,731	51,715
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	346,911	-	249,554
Toplam	**27,334**	**375,438**	**39,731**	**301,269**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	23,775	330,899	23,831	296,238
Orta ve Uzun Vadeli	3,559	44,539	15,900	5,031
Toplam	**27,334**	**375,438**	**39,731**	**301,269**

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 75,241 TL (31 Aralık 2013 – 50,721 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 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	18,500	20,137
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*249*	*134*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	3,168	1,288
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*1,633*	*971*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,153	2,205
Diğer	207	106
Toplam	**24,028**	**23,736**

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3,438 TL - tam tutar (31 Aralık 2013 – 3,254 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 Eylül 2014	31 Aralık 2013
İskonto Oranı (%)	10.77	10.77
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6.00	6.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

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 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5,169	4,916
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,428	962
Yıl İçinde Ödenen	(1,138)	(709)
Dönem Sonu Bakiyesi	**5,459**	**5,169**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3,148 TL (31 Aralık 2013 – 3,268 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 256 TL (31 Aralık 2013 – 8 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

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

d) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 13,727 TL (31 Aralık 2013 – 14,420 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 6,968 TL (31 Aralık 2013 – 7,256 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 137 TL (31 Aralık 2013 – 178 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 2,627 TL (31 Aralık 2013 – 7,606 TL dava karşılıkları ve takibe düşmemiş fakat ileride ödeme problemi yaşaması beklenen belirli krediler için ayrılan karşılıklar) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Yoktur).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,859	1,769
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	170	195
BSMV	2,605	1,957
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	44	74
Diğer	1,451	1,435
Toplam	**6,129**	**5,430**

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

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	523	481
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	595	549
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	37	34
İşsizlik Sigortası–İşveren	72	66
Diğer	2	1
Toplam	**1,229**	**1,131**

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
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.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	4,910	-	196	(3)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**4,910**	**-**	**196**	**(3)**

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.

i) Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilişkin açıklama:

Banka'nın 2013 yılı içerisinde satılan genel müdürlük binasına ilişkin olarak özkaynaklarda "Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları" hesabında yeralan net 29,497 TL tutarındaki değer artış fonu, cari dönem içerisinde diğer kar yedekleri hesabına aktarılmıştır.

j) 2013 yılına ait kârın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

31 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2013 yılı vergi sonrası kârını teşkil eden 43,813 TL'nin 2,191 TL'sinin genel kanuni yedek akçelere, 27,869 TL'sinin diğer kar yedeklerine ve 13,753 TL'sinin ise olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	139,471	5,480	106,018	8,655
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	57,747	16,250	48,666	23,953
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,373	-	6,447	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**200,591**	**21,730**	**161,131**	**32,608**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,296	126	610	296
Yurtdışı Bankalardan	10	12	111	16
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,306**	**138**	**721**	**312**

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	24	-	16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	33,129	250	22,060	329
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**33,129**	**274**	**22,060**	**345**

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10	28

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara (*)	1,737	5,345	2,028	5,884
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,642	880	2,012	1,131
Yurtdışı Bankalara	95	4,465	16	4,753
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**1,737**	**5,345**	**2,028**	**5,884**

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

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	173	164

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	-	159	-	-	-	-	-	159
Tasarruf Mevduatı	-	779	63,719	613	164	48	1	65,324
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,057	11,284	232	-	58	-	13,631
Diğer Mevduat	-	6	1,212	1	1	1	-	1,221
Toplam	**-**	**3,001**	**76,215**	**846**	**165**	**107**	**1**	**80,335**
Yabancı Para								
DTH	-	218	20,337	482	263	96	-	21,396
Bankalar Mevduatı	-	822	-	-	-	-	-	822
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,040**	**20,337**	**482**	**263**	**96**	**-**	**22,218**
Genel Toplam	**-**	**4,041**	**96,552**	**1,328**	**428**	**203**	**1**	**102,553**

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kâr	**325,019**	**306,115**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	5,139	1,665
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	153,475	181,046
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	166,405	123,404
Zarar (-)	**(349,748)**	**(311,862)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1)	(34)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(162,854)	(122,775)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(186,893)	(189,053)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 22,479 TL'dir (30 Eylül 2013 – 68,754 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kaleminin önemli bir kısmı önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, ihtiyatlılık kavramı çerçevesinde takibe düşmemiş fakat ileride ödeme problemi yaşaması beklenen belirli kredi müşterileri için diğer karşılıklarda kaydedilen 2,264 TL tutarındaki karşılık, söz konusu müşteriler cari dönemde takip hesaplarına aktarıldığından dolayı, Tekdüzen Hesap Planı uyarınca, diğer faaliyet gelirleri hesabından geçirilerek iptal edilmiştir.

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	24,413	35,714
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,978	3,428
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	17,885	17,649
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,550	14,637
Genel Karşılık Giderleri	292	1,731
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	186	974
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	7	10
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	179	964
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (**)	805	1,424
Toplam	**25,696**	**39,843**

(*) Yukarıda 4. Madde'de bahsedilen, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ihtiyatlılık kavramı çerçevesinde takibe düşmemiş fakat ileride ödeme problemi yaşaması beklenen kredi müşterileri, 2014 yılı içersinde takip hesaplarına aktarılmış ve ilgili karşılıklar karşılık giderine kaydedilmiştir.

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

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Personel Giderleri	55,587	50,772
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	290	630
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,271	1,123
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	453	347
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	265	283
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	26,329	19,698
Faaliyet Kiralama Giderleri	13,776	9,068
Bakım ve Onarım Giderleri	1,638	1,129
Reklam ve İlan Giderleri	465	272
Diğer Giderler	10,450	9,229
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	194	60
Diğer (*)	9,702	11,278
Toplam	**95,091**	**84,191**

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

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

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

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 1,517 TL (30 Eylül 2013 – 4,191 TL) tutarındadır.

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait 1,505 TL (30 Eylül 2013 – 340 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait 350 TL (30 Eylül 2013 – 340 TL) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (1,119) TL'si cari ve (60) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (1,179) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2013– toplam 3,256 TL).

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

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait 350 TL (30 Eylül 2013 – 340 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır.Ayrıca 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dönemde, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilançoda bulunan mali zarardan kaynaklanmış 1,155 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifinin iptal edilmesinden kaynaklanan 1,155 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2013 – Yoktur).

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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 65,769 TL (31 Aralık 2013 – 94,159 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü, 41,840 TL (31 Aralık 2013 – 44,375 TL) tutarında kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü, 84,516 TL (31 Aralık 2013 – 79,893 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 84,389 TL (31 Aralık 2013 – 83,116 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü, 281 TL (31 Aralık 2013 – 385 TL) tutarında kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü, 69 TL tutarında (31 Aralık 2013 – 3 TL) ihracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri ve 39,098 TL tutarında diğer cayılamaz taahhütleri (31 Aralık 2013 - Yoktur) bulunmaktadır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 39,098 TL tutarında projelendirilmiş konut kredisi kapsamında verilen taahhütler 2014 yılında diğer cayılamaz taahhüt hesaplarında gösterilmeye başlanmıştır.

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

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla toplam 767,481 TL (31 Aralık 2013 – 933,404 TL) tutarında teminat mektupları, 272 TL (31 Aralık 2013 – 1,458 TL) tutarında aval ve kabuller, 189,713 TL (31 Aralık 2013 – 228,971 TL) tutarında akreditifler ve 27,416 TL (31 Aralık 2013 – 47,129 TL) tutarında diğer garantiler bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,279	27,982
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,176	1,609
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14,103	26,373
Diğer Gayrinakdi Krediler	969,603	1,182,980
Toplam	**984,882**	**1,210,962**

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler:

Banka, müşterileri adına alım-satım 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:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	6	2	20,449	364	94	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4	2	62,227	6,355	61	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10	-	1,583	6	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 4,446 TL (31 Aralık 2013 – 28,470 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 1,721 TL (31 Aralık 2013 – 1,514 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	1	2	479	688	103	10
Dönem Sonu Bakiyesi	6	2	20,449	364	94	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	28	-	653	6	-	-

(*) 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	3,778	5,347	56,769	54,479	893	1,410
Dönem Sonu Bakiyesi	1,118	3,778	46,554	56,769	3,542	893
Mevduat Faiz Gideri	173	164	1,517	1,478	94	36

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

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

Banka'nın, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- 4,269 TL ve 3,780 TL opsiyon alım ve satım işlemleri).

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %2.2 (31 Aralık 2013 – %0.7); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.1'dir (31 Aralık 2013 – %2.4).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 39 TL (30 Eylül 2013 – 44 TL) diğer komisyon geliri, 381 TL (30 Eylül 2013 – 298 TL) diğer faaliyet geliri, 7 TL (30 Eylül 2013 – 9 TL) diğer komisyon gideri ve 786 TL (30 Eylül 2013 – 840 TL) diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 3,699 TL (30 Eylül 2013 – 3,224 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:

1. Banka tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatm Platformu'nda (KAP) aşağıdaki özel durum açıklaması yapılmıştır:

   "Bankamızın ana hissedarı GSD Holding A.Ş. tarafından 21/10/2014 tarihi itibariyle aşağıdaki özel durum açıklaması yapılmıştır.

   'GSD Holding A.Ş.'nin, Bankamızda sahip olduğu %75,50'lik payının, Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'e satılması işlemine ilişkin olarak, ICBC tarafından Çin'deki resmi merciler ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) nezdinde yürütülen izin süreci devam etmektedir.'

   Bankamızın yukarıdaki açıklamaya ilave edeceği başka bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır."

2. 15 Ekim 2014 tarih ve 1289/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka, bağlı ortaklığı Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki GSD Denizcilik Garimenkul İnşaat Sanayi ve Ticaret A.Ş.'e ait %0.077 ve GSD Holding A.Ş.'e ait %0.001 oranındaki payları satın alarak, sermaye oranını %99.998'e çıkarmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2014 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 6 Kasım 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2014 YILI III. DÖNEM

KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2014-30.09.2014
Bankanın Ticaret Unvanı	:	Tekstil Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer- 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 Eylül 2014 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 Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	İ.Sencan DEREBEYOĞLU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
H.Çim GÜZELAYDINLI Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Gülden AKDEMİR Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı

Bölüm 1

Genel Görünüm

Yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye'nin yakın çevresinde jeopolitik riskler artmıştır. Buna ek olarak ABD ekonomisine yönelik göstergelerin güçlenmesi ile Merkez Bankası Fed'in faiz artırım sürecine 2015'in ortalarından önce başlayabileceği endişesi, gelişmekte olan ülkeleri olumsuz etkilemiştir. Diğer taraftan Euro Bölgesinde büyümenin öncü gücü Almanya da dahil olmak üzere ekonomik aktivitenin daha da zayıflaması Avrupa Merkez Bankası'nı parasal gevşeme programını genişletmeye sevk etmiştir. Bu tablo euro/dolar paritesinin 1.36 seviyelerinden hızla inerek 1.25'e yaklaşmasına yol açmıştır. Çin'den gelen zayıf göstergelerin de bu tabloya eklenmesi ile küresel büyümeye ilişkin artan endişeler petrol fiyatlarını 105 dolar civarından 90 dolara, Ekim ayında ise 84 doların altına çekmiştir. Merkez Bankası, enflasyonda görünümün yeterince düzelmemesi ve beklentilerin yükselmesi ile politika faizini Haziran ayında indirmiş olduğu %8.25 oranında tutmuş, gecelik borç verme faizini ise gelişmiş ülke faizlerindeki düşüşe paralel olarak Ağustos ayında %12'den %11.25'e indirmiştir. Tahvil-bono piyasasında en aktif tahvil faizi Haziran sonundaki %8.25 oranından, Eylül sonu itibariyle %9.95'e yükselmiştir. TL üçüncü çeyrekte kur sepetine karşı reel bazda %0.2 değer kaybetmiş, böylece yılbaşından itibaren TL'nin reel değer kazancı %2.3'e inmiştir. Söz konusu ortamda, Türkiye ekonomisinin ikinci çeyrekten biraz daha iyi ılımlı bir büyüme sergilemeye devam ettiği öngörülmektedir. Güçlü mali performans korunmuş, cari işlemler hesabındaki açık küçülmüştür. Diğer taraftan enflasyon riski artarak devam ederken, bahsedildiği gibi jeopolitik riskler artmış ve 2015 yılında yapılacak genel seçimler öncesinde politik belirsizlik önemini korumuştur.

Ekonomide ılımlı büyüme devam etti: 2014'ün ikinci çeyreğinde kaydedilen %2.1 büyüme ile ilk yarıda ekonomi 2013'ün aynı dönemine göre %3.3 büyümüş oldu. Ancak ikinci çeyrekte kaydedilen yıllık büyüme tamamen dış talepten kaynaklanırken, özel yatırımlar ve tüketim harcamalarının zayıf seyretmesi, ve ilk çeyreğe göre ekonominin %0.5 küçülmesi büyüme performansının devamlılığı açısından soru işaretlerine yol açtı. Bu doğrultuda OVP'de büyüme tahmini %4.0'dan %3.3'e düşürüldü.

Enflasyon'da beklenen düzelme gözlenememiştir: TÜFE enflasyonu yılın üçüncü çeyreğinde %9.5'e kadar yükseldikten sonra, Eylül ayı itibariyle %8.86'ya gerilemiştir. Hem TL'nin değer kaybı, hem de gıda fiyatlarında kısa vadede kaydadeğer bir düşüş öngörülmemesinin yanı sıra Ekim ayından itibaren geçerli olacak enerji zamları enflasyonun yüksek seyredeciğine işaret etmiştir. Bu doğrultuda, OVP'de resmi enflasyon tahmini, Merkez Bankası'nın son Enflasyon Raporunda açıklamış olduğu %7.6'dan %9.5'e yükseltilerek %5 resmi hedefinden daha da uzaklaşmıştır. Merkez Bankası'nın düzenlemiş olduğu son ankete göre 12-ay sonrası için enflasyon beklentileri de %7.5'e yükselmiştir.

Cari işlemler açığı ılımlı bir seyre oturmaktadır: Cari açıktaki daralma, altın ithalatının baz dönem etkisinin geçmesinin ardından Ağustos itibariyle duraklamıştır. Diğer taraftan 8 aylık dönemde açık geçen yıl kaydedilen 46 milyar dolardan, hem ithalatın durulması hem de ihracatın başarılı performansı sayesinde 30 milyar dolara inmiştir. Aynı şekilde yıla 64 milyar dolar ile başlayan 12-aylık toplam açık Ağustos ayı itibariyle 49 milyar dolara gerilemiştir. OVP'de açığın yılın tamamında 46 milyar dolar (GSYH'nin %5.7'si) ile sınırlı kalacağı öngörülmüştür. İlk sekiz ayda cari açığın finansmanı, ağırlıklı olarak banka ve banka dışı sektörün tahvil ihraçları ile uzun vadeli borçlanmalarından kaynaklanan 24 milyar dolar sermaye girişine ek olarak "net hata ve noksan" kaleminde izlenen 9 milyar dolar döviz girişi ile sağlanmıştır. Bu çerçevede resmi döviz rezervleri 3.4 milyar dolar artmıştır.

Bütçe gerçekleşmeleri hedeflere uygun seyretmiştir: Ocak-Ağustos döneminde bütçe 2.7 milyar TL açık verirken, 31 milyar TL faiz dışı fazla üretilmiştir. Bu rakamlar, 2013'ün aynı döneminde kaydedilmiş olan 0.2 milyar TL bütçe fazlası ve 38 milyar TL faiz dışı fazlanın altında kalmış olsa da bütçe gerçekleşmeleri yılbaşında öngörülenden daha iyi seyretmiştir. Ekonomik aktivitedeki yavaşlamaya ek olarak ithalattaki düşüşün önemli etkisi ile vergi gelirleri biraz gerilemiş olsa da vergi dışı gelirlerdeki artış sayesinde toplam gelirler geçen yıla göre reel bazda aynı kalarak 283 milyar TL olmuştur. Diğer taraftan faiz dışı harcamalar reel %4.4 artarak 252 milyar TL'ye yükselirken, faiz harcamaları %18 azalarak 38 milyar TL'ye inmiştir. OVP'de yılın tamamı için bütçe açığı tahmini 33 milyar TL'den (GSYH'nin %1.9'u) 24 milyar TL'ye (GSYH'nin %1.9'u) indirilirken, faiz dışı fazla tahmini 19 milyar TL'den (GSYH'nin %1.1'i) 26 milyar TL'ye (GSYH'nin %1.5'i) yükseltilmiştir.

Sunum

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye yılın üçüncü çeyreğinde yeniden zorlu bir ortama girmiştir. Fed'in gevşek para politikasından çıkış sürecine yönelik dönem dönem değişen beklentiler gelişmekte olan ülkelerde dalgalanmaya yol açmaya devam ederken, Avrupa Merkez Bankası'nın Euro Bölgesi ekonomilerini güçlendirmek için adım atmaya devam etmesi olumlu algılanmıştır. Türkiye özelinde Cumhurbaşkanlığı seçimlerinin sona ermesi politik riskleri azaltmış olsa da jeopolitik risklerin hem Rusya-Ukrayna krizi, hem de orta doğudaki hareketlilik çerçevesinde hızla yükselmesi, dönem dönem Türkiye'nin diğer gelişmekte olan ülkelerden negatif ayrılmasına neden olmuştur. 2015'te yapılacak olan genel seçimler öncesinde politik belirsizlik tam olarak gündemden kalkmamışken, kredi derecelendirme kuruluşlarının da Türkiye'nin sağlam dinamiklerini göz önüne alarak, süreci izleme yoluna gittikleri gözlenmiştir. Daralan cari işlemler hesabındaki açık, güçlü bütçe verileri ve düşük borç üçlüsü bu kararları desteklemştir. Bu ortamda faizler bir miktar yükselmiş, hem kurdaki dalgalanma hem de yüksek seyreden enflasyonu göz önüne alarak Merkez Bankası faiz indirimlerine ara vermiştir.

Tekstilbank hem genel ekonominin güçlü temelleri hem de jeopolitik riskleri yakından takip ederek, üçüncü çeyrekte de temkinli tutumunu ve dikkatli politikalarını sürdürmüştür. Makroekonomik büyüme ılımlı bir oranda devam etmekle birlikte zayıflama sinyalleri gösterdiği de göz önüne alınarak müşterileri ile yakın temas sürdürülmüş, risk yönetimine azami önem gösterilmiştir. Gelecek dönemde de aynı politikalar çerçevesinde faaliyetler sürdürülecektir.

Saygılarımla,



Akgün TÜRER

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2014 yılının üçüncü çeyreğinde, global piyasalara baktığımızda FED'in tahvil alımlarını azaltması ve olası faiz artırımının, Türkiye'nin de dahil olduğu gelişmekte olan piyasalara etkisi gündemini korumaktadır. Ancak diğer yandan likitide Türkiye dahil birçok gelişmekte olan ülkeye akmaya devam etmektedir. Avrupa Merkez Bankası'na baktığımızda ise, AMB'nin son dönemde aldığı tedbirlerin bölge ekonomisini olumlu yönde etkilemesi beklenmektedir.

Türkiye'ye baktığımızda ise, Ukrayna krizi ve Ortadoğu'da yaşanan gelişmeler düşen politik riske rağmen zaman zaman tansiyonun yükselmesine neden olmuştur. Türkiye ekonomisi büyümeyi sürdürmesine rağmen bu büyümenin dış taleplerle sağlanması, büyüme performansının biraz düşük hızda ve volatilite ortamında gerçekleşeceği yönündeki beklentileri arttırmıştır. Marjlarda devam eden baskı ve bankaların karlılıklarının azalma riski olsa da sermaye rasyolarının sektörde yüksek olması sebebiyle beklenmedik kayıplara karşı sektör güçlü konumdadır. Ayrıca döviz likitide riskide yönetilebilir seviyededir.

Bankamız da, dengeli bilanço yapısı ve müşteri odaklı yaklaşımı ile bankacılığın tüm gereklerini yerine getirmeye devam etmektedir. Tekstil Bankası 2014 yılının üçüncü çeyreğinde 3,782 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Kredilerin 2,875 milyon TL ile toplam aktifler içinde payı %76 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları Tekstil Bankası'nın ana fonlanma kaynağı olmaya devam etmiş, 2,344 milyon TL ile toplam aktifler içindeki payı %62 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 2014 yılı Eylül sonu itibariyle net karı 13,7 milyon TL, özkaynakları 619 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise %18.05 olarak gerçekleşmiştir.

Bu koşullar altında bankamız, güçlü sermaye yapısı ile 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 Eylül 2014 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

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

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

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

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

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankanın 31/03/2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında, yapılan tadil kapsamında, Banka ana sözleşmesinin; "Unvan" başlıklı 2., "Kuruluş Amacı" başlıklı 4.,"Konuya İlişkin Faaliyetler" başlıklı 5., "Sermaye" başlıklı 8.,"Ortak Sayısı ve Sermaye Payı Sınırlaması" başlıklı 9., "Hisse Senetleri" başlıklı 10., "Hisse Senelerinin Bölünmezliği" başlıklı 12., "Hisse Senelerinin Devri" başlıklı 13., "Esas Sermayenin Artırılması ve Azaltılması" başlıklı 15., "Toplantıya Davet" başlıklı 19., "Gündem" başlıklı 21., "Toplantılarda Komiser Bulunması" başlıklı 23., "Toplantı Nisabı" başlıklı 24. "Karar Nisabı" başlıklı 25., "Oy Kullanma Şekli" başlıklı 27., "Vekil Tayini" başlıklı 28., "Cetveller" başlıklı 30., "Kararların Geçerliliği, Tutanakların İmzalanması, Tescil ve İlanı" başlıklı 32., "Bakanlıklara Gönderilecek Belgeler" başlıklı 33., "İbra" başlıklı 34., "Toplantı ve Karar Nisabı" başlıklı 39., "Temsil Yetkisi" başlıklı 43., "Yasak İşlemler" başlıklı 45., "Yemin Etme ve Mal Beyanında Bulunma Yükümlülüğü" başlıklı 46., "Banka Genel Müdürü ve Yardımcılarının Atanması" başlıklı 52., "Genel Müdür ve Yardımcılarının Mal Beyanı" başlıklı 54., "Denetçilerin Seçimi, Niteliği ve Süresi" başlıklı 56., "Görevleri" başlıklı 57., "Denetçilerin Ücretleri" başlıklı 58., "Bilanço Kar-Zarar Cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları" başlıklı 60., "Karın Dağıtılması" başlıklı 61., "Kanuni Yedek Akçeler" başlıklı 62., "Fesih Sebepleri" başlıklı 64., "İlanlar" başlıklı 68. maddelerin değiştirilmelerine; "Hisse Senetlerinin Şekli" başlıklı 11., "Geçici İlmühaberler" başlıklı 14., "Hisse Senetleri ve Tahvillerin Kaybı ve Yıpranması" başlıklı 17., "Hisse Senedi Yatırma Zorunluluğu" başlıklı 37., "Ana Sözleşme Değişikliği" başlıklı 69., "Ana Sözleşmenin Bastırılması" başlıklı 72., "İlk Yönetim Kurulu Üyeleri" başlıklı Geçici 1., "Denetçiler" başlıklı Geçici 2., "İlk Yönetim Kurulu Üyeleri İle İlk Denetçilerin Ücretleri" başlıklı Geçici 3., "Kuruluş masrafları" başlıklı Geçici 4. ve "Damga Vergisi" başlıklı Geçici 5. maddelerin ilga edilmelerine; "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum" başlıklı 73. maddenin Ana Sözleşmeye eklenmesine karar verilmiştir.

Ana Sözleşme'nin tadil edilen ilgili maddeleri 07/04/2014 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca tescil edilerek, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 11/04/2014 tarih ve 8548 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

Genel Bilgiler

Eylül 2014 itibariyle Banka'nın toplam aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında %1 artarak 3,782 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı %76 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin ve menkul değerler toplamının payı Eylül 2014'de %20 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 30 Haziran 2014 itibariyle konsolide aktifleri 3,96 milyar TL´ye, konsolide özvarlıkları ise 638 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)	31.12.2013	30.09.2014	%
Toplam Aktifler	3,849	3,782	-2%
Mevduat (*)	2,526	2,344	-7%
Krediler	2,820	2,875	2%
Özkaynak	600	619	3%
Kar	43.8	13.7	

Finansal Rasyolar %	31.12.2013	30.09.2014	%
Aktif Karlılığı	1.2	0.5	-59%
Özkaynak Karlılığı	7.5	3.0	-60%
Sermaye Yeterlilik Oranı	17.4	18.1	4%
Krediler/Toplam Aktifler	73.3	76.0	4%
Mevduat/Toplam Aktifler	65.6	62.0	-6%
Takipteki Kredi Oranı	6.1	5.0	-18%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2013 ve Eylül 2014 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %0.8 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %8.5 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %3.2 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %14.6 azaldığı,
- Sektörün kredilerinin %13.2 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %1.8 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %21.4 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %17.1 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %8.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %1.8 küçüldüğü, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %9.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %18.7 azaldığı,

görülmektedir.

Milyon TL	**31.12.2013**		**30.09.2014**		**Değişim Oranları**	
	Tekstilbank	**Sektör**	**Tekstilbank**	**Sektör**	**Tekstilbank**	**Sektör**
Nakit Değerler ve TCMB	450	49,758	412	50,146	-8.5%	0.8%
Bankalara Plasmanlar	76	49,618	19	50,629	-74.4%	2.0%
Menkul Değerler Portföyü	403	286,943	344	296,172	-14.6%	3.2%
Krediler	2,773	1,057,827	2,823	1,197,045	1.8%	13.2%
Krediler (takip dahil)	2,820	1,064,829	2,875	1,206,687	2.0%	13.3%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	180	29,305	149	35,580	-17.1%	21.4%
Takipteki Alac.Özel Karş.	133	22,303	97	25,938	-27.3%	16.3%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,526	1,002,730	2,481	1,089,170	-1.8%	8.6%
Gayrinakdi Krediler	1,211	334,080	985	364,699	-18.7%	9.2%
Toplam Aktifler	3,849	1,732,400	3,782	1,851,938	-1.7%	6.9%

Not: Veriler BDDK'nın 15/10/2014 tarihli günlük raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Ağustos 2014 tarihlidir.

	31.12.2013		**30.09.2014**		**Değişim Oranları**	
	Tekstilbank	**Sektör**	**Tekstilbank**	**Sektör**	**Tekstilbank**	**Sektör**
Toplam Krediler/Toplam Aktif	72%	61%	75%	65%	3.6%	5.9%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	66%	58%	66%	59%	0.0%	1.6%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	10%	17%	9%	16%	-13.0%	-3.4%
Takipteki Krediler Oranı	6%	3%	5%	3%	-17.6%	7.1%
Likid Değerler/Toplam Aktif	14%	6%	11%	5%	-16.6%	-5.1%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	43%	31%	34%	30%	-20.2%	-3.7%

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 Eylül 2014 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 2014 yılının Eylül ayında yaklaşık 3,78 milyar TL bilanço büyüklüğüne ve 13,7 milyon TL vergi sonrası kar rakamına ulaşmıştır.

2014 Eylül itibariyle Tekstil Bankası'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 3,78 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 2,9 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %76 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduatımızın toplam aktifteki payı %62'dır.
- 2014 yılı dokuz aylık net dönem karı 13,7 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı 2013 sonu %1.2'den bu dönem %0.5 seviyesine, özkaynak karlılığı 2013 yıl sonu %7.5'dan bu dönem %3 seviyesine gerilemiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %18.05 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	2010	2011	2012	2013	2014 EYLÜL
Toplam Aktifler	2,573,174	3,488,619	3,676,903	3,849,367	3,782,101
Toplam Mevduat	1,782,328	2,463,383	2,661,856	2,525,572	2,344,226
Toplam Krediler	1,871,014	2,503,388	2,660,402	2,819,681	2,875,376
Özkaynaklar	496,027	514,730	572,587	600,494	618,913
Net Kar	14,232	22,018	26,824	43,813	13,702

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

10.07.2014 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Tekstil Bankası A.Ş.'nin görünüm notunu "durağan" dan "pozitif izleme" ye almıştır.

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
Görünüm	Pozitif İzleme

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.

Basel III'e uyum kapsamında, asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla likidite karşılama rasyosu ve kaldıraç etkisiyle bankanın maruz kalması muhtemel risklere karşı yeterli sermaye bulundurması amacıyla kaldıraç düzeyi hesaplanmakta ve ilgili yasal raporlar BDDK'ya raporlanmaktadır.

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 2014 Eylül ayında, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında %1 artarak 3,78 milyar TL seviyesine gelmiştir. Krediler ise geçen yılın aynı dönemine göre %7 artarak 2,88 milyar TL seviyesine gelmiştir ve toplam aktif içindeki payı %76 olarak gerçekleşmiştir. 2013 yıl sonunda %6.1 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı %5.0'e düşmüştür. Bu düşüşün nedeni ise kanuni takibe intikal etmiş ve 31/01/2014 tarihi itibariyle tahsil kabiliyeti düşük olan 22.6 milyon TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartları alacakları 1.5 milyon TL bedelle LBT VARLIK YÖNETİM A.Ş.'ne, şahsi teminat dışında teminatı bulunmayan tahsil kabiliyeti çok düşük 60.5 milyon TL tutarındaki kurumsal ve ticari kredi alacakları 0.2 milyon TL bedelle VERA VARLIK YÖNETİM A.Ş.'ne satılmasından kaynaklanmıştır. (Satılan kanuni takipteki 83.1 milyon TL kredi tutarının içerisinde 26.3 milyon TL 2009 yılı öncesinde takibe intikal ettirilmiş ve aktiften silinmiş kredileri de içermektedir) Eylül dönemi itibariyle brüt takipteki krediler %17 azalırken, sektör %21.4 artmıştır. Kredilerden sonra toplam aktiflerde ikinci büyük kalem olan likit değerlerin payı 2014 Eylül sonunda %20 olarak gerçekleşmiştir.

Pasifte ise geçen yılın aynı dönemine göre %9 artan mevduatın (bankalar mevduatı hariçtir) toplam aktiflerdeki payı %62 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2014 Eylül sonu itibariyle özkaynak toplamı 619 milyon TL, sermaye yeterlilik rasyosu %18.05 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün Eylül 2014 için sermaye yeterlilik rasyosu ise %16 seviyesindedir.

Karlılık

Banka'nın vergi sonrası karı 13,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2014 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.5 (2013: %1.2), özkaynak karlılığı ise %3 (2013: %7.5) olmuştur. Finansal tablolara bakıldığında 2014 ve 2013 yılları üçüncü çeyrek dönemler karşılaştırıldığında net faiz gelirinde %28 artış kaydedilmiştir.

Banka'nın 2013 Eylül karından, genel müdürlük binası satışının vergi öncesi net kar etkisi çıkarıldığında, 2014 Eylül net faaliyet karı geçen yılın aynı dönemine göre %70 oranında artmıştır.

Bankanın diğer faaliyet giderlerinde de %13 artış kaydedilmiştir. Faaliyet giderlerindeki artış esas olarak Banka'nın genel müdürlük binasının taşınması ve yeni başlayan kira bedelinden kaynaklanmıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bankamız tarafından 30.09.2014 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara toplam 19,786.20 TL bağışta bulunulmuştur.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	6,466.20
Türk Eğitim Vakfı	3,170.00
GSD Eğitim Vakfı	10,000.00
Afyon Eğitim Vakfı	150.00
Toplam	19,786.20

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

Tekstil Bankası A.Ş.'nin İMKB'ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2014 tarihinde sona eren dokuz 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.