

Eylül 2014 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

BÖLÜM I-SUNUŞ

- 1 Özet Finansal Bilgiler
- 1 Tarihçe
- 2 Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler
- 2 Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler
- 4 Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylar
- 4 Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı
- 5 2014 Yılı'nın Üçüncü Çeyreğinde T-Bank

BÖLÜM II-YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

- 6 Yönetim Kurulu
- 6 Üst Yönetim
- 6 Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler
- 8 Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım
- 8 İnsan Kaynakları
- 8 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 8 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

BÖLÜM III-FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 9 Risk Yönetimi Politikaları
- 12 Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu
- 14 Finansal Durum Değerlendirmesi
- 15 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 15 Kredi Derecelendirme Notları
- 16 Adresler

BÖLÜM IV-KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BÖLÜM I - SUNUŞ

Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Toplam Aktifler	5,083,335	2,228,165	4,111,263	1,911,149	24%
Kredi Portföyü (net)	3,395,265	1,488,237	2,668,288	1,240,372	27%
Kredi Portföyü (brüt)	3,444,214	1,509,693	2,704,664	1,257,282	27%
Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)	743,734	325,999	604,824	281,157	23%
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	236,273	103,565	356,412	165,681	-34%
Toplam Mevduat	3,710,650	1,626,479	2,837,137	1,318,862	31%
Alınan Krediler	117,364	51,444	216,995	100,872	-46%
Özkaynaklar	748,815	328,226	539,805	250,932	39%
Garanti ve Kefaletler	1,808,926	792,902	1,681,382	781,602	8%

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013		Değişim
Net Faiz Geliri	128,734	56,428	86,393	42,604	49%
Net Komisyon Geliri	21,841	9,574	16,627	8,200	31%
Vergi Öncesi Kâr	43,581	19,103	18,066	8,909	141%
Net Kâr	35,130	15,398	13,284	6,551	164%

Özet Finansal Oranlar

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.65%	15.85%
Krediler / Mevduat	91.50%	94.05%
Krediler / Toplam Aktifler	66.79%	64.90%
Likit Aktifler / Toplam Aktifler (*)	17.93%	22.59%
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler (net)	1.57%	1.26%
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	2.96%	2.58%
Takipteki Krediler (net) / Toplam Aktifler	1.05%	0.81%
Kredi Karşılıkları / Takipteki Krediler	47.93%	52.06%

(*) Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ile Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar dahildir.

Tarihçe

1985 yılında Bank of Bahrain and Kuwait'in İstanbul Şubesi olarak kurulan T-Bank, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası A.Ş. unvanıyla bağımsız bir kuruma dönüşmüştür. 1992 yılında Doğu Grubu tarafından satın alınarak adı Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Mehmet Nazif Günal tarafından 1997 yılında satın alınan Banka, faaliyetlerine MNG Bank A.Ş. adıyla devam etmiştir.

Arab Bank ve BankMed, 2006 yılında Mehmet Nazif Günal ile karşılıklı bir anlaşma yaparak MNG Bank A.Ş hisselerinin % 91'ini devralmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), bu satış işlemini 29 Aralık 2006 tarihli kararıyla onaylamıştır. Hisse devri Ocak 2007'de tamamlanmış, Arab Bank (%50) ve BankMed (%41), Banka'nın çoğunluk hisselerine sahip olmuştur. Banka'nın adı 3 Nisan 2007 tarihinde, Turkland Bank A.Ş. ya da kısaltılmış şekliyle T-Bank olarak değiştirilmiştir. BankMed Temmuz 2010'da Mehmet Nazif Günal'a ait olan % 9 hisse payını da satın alarak, T-Bank sermayesindeki payını % 41'den % 50'ye çıkartmıştır.

Banka'nın sermaye yapısı Kasım 2011 tarihinde yeniden değişmiş ve Arab Bank İsviçre, T-Bank'ın hissedarı olmuştur. 18 Nisan 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Kararı ile T-Bank'ın sermayesinin 300 milyon TL'den 500 milyon TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımını sonrasında ortaklık yapısı; BankMed (%50), Arab Bank (%28,3) ve Arab Bank İsviçre (%21,7) şeklinde devam etmektedir.

Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Sermaye artışına konu 150 Milyon TL

Nisan 2014 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın 28 Ağustos 2014 tarih, 20637 sayılı yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

T-Bank; Arab Bank ve BankMed'in 1930'lı yıllara uzanan gelişmiş bankacılık deneyiminden, özellikle bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarındaki köklü uzmanlığından yararlanmaktadır. Ana hissedarların verdiği sinerji, T-Bank ve müşterileri için önemli bir değer oluşturmaktadır.

T-Bank, yakın dönemde portföyüne eklemeye başladığı Küçük ve Orta Boy İşletmeler ile KOBİ Bankacılığı operasyonlarını genişletmeye devam ederken, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanlarındaki güçlü konumuna odaklanmasını da sürdürmektedir.

Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler

30 Eylül 2014 itibarı ile Esas Sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler

Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın 28 Ağustos 2014 tarih, 20637 sayılı yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BANKMED, SAL	324,999,997.71	50.0	3,249,999,977	-
ARAB BANK PLC	216,666,665.59	33.3	2,166,666,656	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333,333.33	16.7	1,083,333,333	-
DIĞER	3,37	%0	34	-
Toplam	650,000.00	%100	650,000.00	-

Arab Bank

1930 yılında kurulmuş ve merkezi Amman'da bulunan Arab Bank Ürdün, beş kıtaya yayılmış 30 ülkedeki 600'ü aşkın şubesiyle, küresel çapta en geniş Arap bankacılık ağıdır. Arab Bank aynı zamanda, Londra, Dubai, Singapur, Cenevre, Paris, Frankfurt, Sydney ve Bahreyn gibi kilit mali pazar ve merkezlerde de yer almaktadır.

Arab Bank bireyler, kurumlar ve diğer mali kuruluşlara yönelik geniş çaplı bir mali ürün ve hizmet ağı sunmaktadır. Bankanın ürün ve hizmet ağı kapsamında Bireysel Bankacılık, Kurumsal ve Özel Bankacılık ile birlikte Maliye hizmetleri yer almaktadır. 2013 yılında Arab Bank Group, vergi öncesi 741,4 milyon ABD Doları net kazanç elde etti, toplam varlıkları 46,4 milyar ABD Doları düzeyindedir; ayrıca özsermayesi 7,8 milyar ABD Doları düzeyine ulaşmıştır.

Arab Bank 2013 yılında çok sayıda uluslararası ödül ve takdir kazanmıştır. Bunlar arasında Arabian Business tarafından verilen Yılın Bölgesel Bankası ödülü, Euromoney ardı ardına altıncı kez kazanılan Ürdün'ün En İyi Bankası ödülü ve EMEA Finance tarafından verilen Ürdün'ün En İyi Bankası ödülü de yer almaktadır. Bunların yanında Arab Bank, Global Finance dergisi tarafından verilen Ürdün ve Yemen'de En İyi Ticaret-Finans Sağlayıcısı ödülü, Ürdün ve Yemen'de En İyi Gelişmekte Olan Pazar Bankası ödülü, Ürdün'de En İyi Kambiyo Sağlayıcısı ödülü, Ürdün'de En İyi Bireysel İnternet Bankacılığı ödülü, Katar'da En İyi Kurumsal İnter net Bankacılığı ödülünün de sahibi oldu. Bunlara ek olarak Arab Bank, Euromoney tarafından yayımlanan Global Investor dergisi tarafından, Ortadoğu'nun En İyi Nakit Yöneticisi olarak da takdir almıştır. Alınan diğer takdirler arasında Asian Banker'in sunduğu Ürdün'ün En Güçlü Bilançosu ödülü ve Corporate Finance International'ın sunduğu Ürdün'ün En İyi Ticari Bankası ödülü de yer alıyor.

BankMed

1944 yılında Beyrut'ta kurulan ve merkezi burada bulunan BankMed, Lübnan'daki en büyük bankalardan biridir. Lübnan'da 60, Kıbrıs'ta bir, Irak'ta iki şubesiyle Banka, bireysel ve kurumsal müşterilerine oldukça geniş bir yelpazede çok sayıda ürün ve hizmet sunmaktadır. Yan kuruluş ve bağlı kuruluşları ile birlikte BankMed, başta bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, varlık yönetimi, aracılık faaliyetleri ve yatırım bankacılığı olmak üzere çok çeşitli iş sahalarında hizmet vermektedir.

Ticari, endüstriyel ve sözleşmeye dayalı faaliyetlerde BankMed'in rolü, bu sektörlerin büyümesine ve 1990 yılından bu yana Lübnan ekonomisinin yeniden canlanmasına katkı sağladı. Son dönemde BankMed, Lübnan ekonomisinin önemli bir segmentini teşkil eden Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelerin (KOBİ) güçlendirilmesine odaklandı. Buna ek olarak Banka, bireysel bankacılık operasyonlarını kayda değer düzeyde destekleyerek, büyüyen müşteri ve yatırımcı taleplerini karşılamak üzere aracılık faaliyetleri ve yatırım bankacılığı hizmetlerini de tanıttı. BankMed'e ait operasyonların uzantısı T-Bank yoluyla Türkiye'de, BankMed Suisse ile İsviçre'de, BankMed'in yatırım bankacılığı kollarından biri olan SaudiMed Investment Company aracılığıyla Suudi Arabistan'da sürdürmektedir.

Aralık 2013 itibarıyla BankMed'e ait toplam varlık miktarı 13,8 milyar ABD Dolarına, müşteri mevduatları toplamıysa yaklaşık 11,0 milyar ABD Dolarına ulaştı ve toplam kredi miktarı 4,5 milyar ABD Doları'nı aştı.

Genişleme planı çerçevesinde BankMed, büyüme potansiyeli gördüğü pazarlara giriş yaparak gelir kalemlerini çeşitlendirmeyi hedeflemektedir. Hedef pazarlar, Ortadoğu ve Kuzey Afrika bölgesi dahilinde bir dizi stratejik konum ile BankMed'e finansal sistemde rekabetçi bir oyuncu olabilmek için uygun platformu sağlamaktadır.

Arab Bank İsviçre

1962 yılında kurulan Arab Bank İsviçre, tüm İsviçre bankacılık kanun, kural ve yönetmeliklerine tabi olan ve İsviçre Finans Piyasası Denetleme Kurumu'nun (FINMA) gözetimi altında faaliyet gösteren, İsviçre bankası statüsüne sahip bir bankadır.

Başarılı varlık yönetimi konusunda mükemmel bir itibar edinmiş olan Banka, 50 yıldan bu yana özel bankacılık hizmeti sunmaktadır. Bunun yanı sıra, birçok ticari bankacılık alanında da etkin ortak olarak faaliyet gösteren Arab Bank İsviçre'nin müşterileri Arap ülkeleri kökenli ya da ağırlıklı olarak Arap ülkelerinde ikamet etmektedir. Arab Bank Group'un bir üyesi ve Arab Bank PLC'nin bağımsız bir kardeş şirketi olarak, Arab Bank İsviçre, Arap dünyasındaki ve dünya çapında başlıca finans merkezlerinde yer almakta olan geniş şube ağından kapsamlı olarak faydalanmaktadır.

Arab Bank İsviçre'nin ağırlıklı olarak Orta Doğu'da olmak üzere, yaklaşık 22.000 hissedarı mevcuttur. Gerek İsviçre gerekse uluslararası para denetim organlarının öngör düğü standartların çok üzerinde olan özsermaye oranı Banka'nın güçlü sermaye yapısının bir sonucudur.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylar

30 Eylül 2014 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının T-Bank'ta payları bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı

2014 yılının ilk yarısında ekonomik büyüme büyüme %3.3 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ağustos ayı itibarıyla sanayi üretimindeki büyüme ise %4 seviyelerinde olmuştur.

Küresel piyasalara bakıldığında yılın üçüncü çeyreğinde Avrupa Merkez Bankası'nın ek parasal genişleme adımları ve ABD Merkez Bankası Fed'den gelen faiz artırım süreci konusundaki karışık açıklamalar izlendi. Dolar, para birimlerine karşı değer kazanırken; petrol ve altın fiyatlarında da gerileme başladı. Bu arada Ukrayna-Rusya arasındaki sorunlar ve Irak-Suriye sınırı boyunca süren çatışmalar dünyada piyasaları olumsuz etkileyen gelişmeler oldu. Türkiye piyasaları da özellikle Suriye sınırında meydana gelen saldırılarından etkilendi ve kur ve faizler özellikle Eylül ayından itibaren dalgalanmaya başladı.

Merkez Bankası Temmuz ayında itibaren yaz döneminde faiz indirimlerine gitti. Banka Temmuz ayında bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını yüzde 8,75'ten yüzde 8,25'e düşürdü. Banka gecelik borçlanma faiz oranını ise yüzde 8'den yüzde 7,5'e indirdi. Banka Ağustos ayında da Cumhurbaşkanlığı seçimlerinden sonra piyasalardaki sakinleşmenin etkisiyle politika faizi olan bir hafta vadeli repo faizini yüzde 8.25'te sabit tutarken, faiz koridorunun üst bandını (marjinal fonlama oranı), 75 baz puanlık bir indirim yaparak yüzde 11.25'e çekti. TCMB piyasa yapıcısı bankalara repo işlemleri yoluyla tanınan borçlanma imkanı faizini yüzde 11.5'ten yüzde 10.75'e indirirken, faiz koridorunun alt bandını oluşturan gecelik borçlanma faiz oranını yüzde 7.5'te tuttu.

Diğer taraftan bankacılık sektörünün aktifleri Ocak-Eylül döneminde geçen senenin aynı dönemine göre %17 artışla 1.9 trilyon TL'ye yükselirken, sektörün net karı %10.6 azalışla 18.7 milyar TL'ye geriledi. Sermaye yeterlilik rasyosu Eylül sonu itibarıyla %15.74 oranında gerçekleşti. Eylül sonunda krediler yüzde 19.9 artışla 1.19 trilyon lira olurken, mevduat da yüzde 13 artışla 1 trilyon lira oldu. Kredilerin aktifler içerisindeki payı ise %63 oldu. Kredi/mevduat oranı ise Eylül sonunda %116.4 oldu. Takipteki alacakların nakdi kredilere oranı da %2.74 olarak gerçekleşti.

2013 yılının üçüncü çeyreğinde 13,3 milyon TL net kâr eden T-Bank, 2014 yılının aynı dönemini 35,1 milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 49 oranında artmıştır. Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2014 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu, %18,65 oranında gerçekleşmiştir. Bankanın 2014 yılı Eylül ayı itibarıyla 32 şubesi ve 599 çalışanı bulunmaktadır.

A.Dinçer ALPMAN
Genel Müdür

Nemeh SABBAGH
Yönetim Kurulu Başkanı

2014 Yılı'nın Üçüncü Çeyreğinde T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 599 çalışanı ve 32 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

Faaliyetlerini küçük ve orta büyüklükteki işletmeler (OBİ) alanında yoğunlaştırmış olan Banka, aynı zamanda müşterilerinin ticaretin finansmanı, yatırım, hazine ve nakit yönetimi gibi farklı alanlardaki ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Çoğunluk hissedarının Ortadoğu ve Kuzey Afrika'daki güçlü muhabir banka ilişkileri sayesinde, bu bölgedeki müşterilerine sunduğu hizmetlerin kapsamını daha da yaygınlaştırma olanağı bulan T-Bank, küresel bankalarla da yakın ilişki içindedir.

Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (30 Eylül 2014 - bin TL)				
Sektör	Nakdi Krediler		Gayrinakdi Krediler	
	Toplam	%	Toplam	%
Tarım	130.726	3,80%	55.959	2,84%
Çiftçilik Ve Hayvancılık	120.967	3,51%	53.263	2,70%
Ormancılık	9.759	0,28%	2.679	0,14%
Balıkçılık	0	0,00%	17	0,00%
Sanayi	1.293.774	37,56%	620.404	31,48%
Madencilik	176.491	5,12%	71.442	3,63%
İmalat Sanayi	1.108.754	32,19%	538.901	27,35%
Elektrik,Gaz Ve Su	8.529	0,25%	10.061	0,51%
İnşaat	745.794	21,65%	519.275	26,35%
Hizmet	1.015.293	29,48%	661.982	33,59%
Toptan ve Perakende Ticaret	312.080	9,06%	195.785	9,94%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	187.105	5,43%	16.105	0,82%
Ulaştırma Ve Haberleşme	190.997	5,55%	73.872	3,75%
Mali Kuruluşlar	127.969	3,72%	178.812	9,07%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	91.797	2,67%	4.154	0,21%
Serbest Meslek Hizmetleri	68.276	1,98%	165.772	8,41%
Eğitim Hizmetleri	2.249	0,07%	237	0,01%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	34.820	1,01%	27.245	1,38%
Diğer	258.627	7,51%	112.949	5,73%
TOPLAM	3.444.214	100,00%	1.970.569	100,00%

BÖLÜM II – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

Yönetim Kurulu

Nemeh Sabbagh	Yönetim Kurulu Başkanı
A. Dinçer Alpman	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Mohamed Ali Beyhum	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Üyesi
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi
Haitham Helmi Mohammed Foudeh	Yönetim Kurulu Üyesi
Henri Jacquand	Yönetim Kurulu Üyesi
Riad Burhan Taher Kamal	Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Talhouni	Denetim Komitesi Üyesi
Faten Matar	Yönetim Kurulu Üyesi
M.Behçet Perim	Denetim Komitesi Üyesi

Üst Yönetim

2014 Eylül itibari ile Üst Yönetim aşağıdaki şekildedir.

Doruk Parman	Pazarlama ve Satış
Hakkı Yıldırımaz	İnsan Kaynakları
İlhan Zeki Köroğlu	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Mehmet Özgüner	Mali İşler
Münevver Eröz	Hazine ve Finansal Kurumlar
Yurdakul Özdoğan	Kredi Tahsis ve İzleme
Emre Demircan	Stratejik Planlama
Ali Has	Teftiş Kurulu Başkanı

Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler

2014 Eylül itibari ile Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler aşağıdaki şekildedir.

T-Bank Kredi Komitesi

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Henri Jacquand, Yönetim Kurulu Üyesi
M. Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi

T-Bank Üst Kurul

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Yıldırımaz, Genel Müdür Yardımcısı
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı
Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür

M.Behçet Perim, Risk Yönetimi Grubu, Teftiş ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi

Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı

İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı

Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı

Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı

Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı

Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı

Elif Ertemel, Perakende Bankacılık Direktörü

Serhan Yazıcı, Kurumsal Bankacılık Direktörü

Cengizhan Cengiz, KOBİ Bankacılığı Müdürü

Alper Üstündağ, Hazine Müdürü

Elida Stupljanin, Finansal Kurumlar Müdürü

Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı

İsmail Dokur, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama Müdürü

Veyis Fertekligil, Baş Ekonomist, Ekonomik Araştırmalar

Denetim Komitesi

Mohamed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi

Nadya Nabil Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Mohamed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi

Nadya Nabil Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Mohammed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi

Faten Matar, Yönetim Kurulu Üyesi

M. Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi

Risk Yönetimi Komiteleri

• Üst Düzey Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür

M.Behçet Perim, Risk Yönetimi Grubu, Teftiş ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi

Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Hakkı Yıldırım, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye

Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

• Operasyonel Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür

M. Behçet Perim, Denetim Komitesi Üyesi

Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye

Murat Oltulular, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye

Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

• Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür

M. Behçet Perim, Denetim Komitesi Üyesi

İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye

Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye

Murat Oltulular, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye

Gülgün F. Öztaş, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım

Yönetim Kurulu ve komitelerin tüm üyeleri, geçerli bir mazeretleri olmadığı müddetçe tüm toplantılara katılmışlardır.

İnsan Kaynakları

Eylül 2014 itibarıyla Banka'nın 599 çalışanı bulunmaktadır.

Çalışan ve Şube Sayısı	Eylül 2014	2013	2012	2011	2010	2009
Genel Müdürlük Çalışanları	261	241	228	215	226	199
Şube Çalışanları	338	294	296	281	284	265
Toplam Çalışan Sayısı	599	535	524	496	510	464
Şube Sayısı	32	27	27	27	27	25
Demografik Bilgiler	Eylül 2014	2013	2012	2011	2010	2009
Erkek (%)	48	48	51	52	53	51
Kadın (%)	52	52	49	48	47	49
Çalışanların Ortalama Yaşı	37	36.7	36	36	35	35

Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Sektörler İtibarıyla T-Bank Grubu Riskleri (bin TL)						
	Nakdi Krediler	Risk Payı (%)	Gayrinakdi krediler	Risk Payı (%)	Toplam Krediler	Risk Payı (%)
Finansal Kurumlar	100	0,00%	3.282	0,17%	3.382	0,06%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	6.162	0,31%	6.162	0,11%
Bilişim	-	0,00%	6.636	0,34%	6.636	0,12%
Diğer	-	0,00%	73	0,00%	73	0,00%
Toplam	100	0,00%	16.153	0,82%	16.253	0,29%

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

T-Bank, "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" uyarınca, temel bankacılık faaliyetleri kapsamında destek hizmeti almaktadır. Banka, iş gereksinimleri uyarınca çeşitli yerli ve yabancı firmalardan yazılım uygulamaları satın almıştır. Banka, kart operasyonları konusunda Provus Bilişim A.Ş., para nakliyesi konusunda ise Securverdi firmalarıyla çalışma yürütmektedir.

Risk Yönetimi Politikaları

T-Bank Risk Yönetim Grubu, İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak oluşturulmuştur. Risk Yönetimi, faaliyetlerini BDDK tarafından "Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir.

Risk yönetimi, kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, likidite risklerini ve operasyonel risklerin ölçülmesini, bu risklerin limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir.T-Bank, risk yönetimini bankacılık sürecinin ayrılmaz bir bileşeni olarak görmektedir. Bu nedenle, Banka'nın organizasyon yapısının tüm kademelerinde risk farkındalığını sağlamak büyük önem arz etmektedir.

Risk Yönetimi Grubu, düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında, Riske Maruz Değer (RMD) analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporlarıyla ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır.Haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulan raporlar, günlük RMD analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir. Bunun yanında, çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri yakından izlenerek günlük olarak rapor edilmektedir.

Üç aylık periyotlarda stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve T-Bank kredi portföyünün durumu ve bu portföye yönelik gelişmeler ile ilgili kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Üst Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

T-Bank'ın aktif-pasif yönetim politikası, müşterilerin kredi taleplerini yerine getirebilecek yeterli fonları temin etmeye ve Banka'nın yasal gerekliliklerini karşılamaya odaklanmaktadır. Aktif ve pasiflerin bileşimiyle finansal oranlar, vadeler ve likidite ile ilgili konular, her hafta Aktif-Pasif Yönetimi Komite toplantısında ele alınarak karara bağlanmaktadır.

Her üç ayda bir Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na Banka'nın temel risklerini ele alan bir sunum yapılmaktadır. Bu sunumda; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamalarına da değinilmektedir. Ayrıca, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim risk limiti aşmaları konusunda bilgilendirilmektedir. Risk Yönetim Komitesi limitleri periyodik aralıklarda inceler ve gerektiğinde Üst Yönetime güncelleme gönderir.

Yönetim Kurulu, ekonomik sermayeyi özkaynakların %50'siyle, piyasa riski RMD değerini özkaynakların %2,5'iyle, menkul değerler cüzdanını ise Banka aktiflerinin %20'siyle sınırlandırmıştır. Menkul değerler cüzdanı için ayrıca hacim ve portföy limitleri de belirlenmiştir. Bu limitler de izlenerek raporlanmaktadır. Aralık 2013 tarihinde Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından hazırlanan yeni risk limitleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için hesaplamaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getiremeyebileceğine işaret eden risk türüdür. Kredi risk yönetimi, T-Bank'ın sürdürülebilir büyüme politikası çerçevesinde kritik bir rol oynar. Yönetim Kurulu, kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullandırılan kredi limitlerinin belirlenmesinde yol gösterici olmaktadır. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları, moraliteleri gibi birçok kriter değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli ve düzenli olarak revize edilmektedir.

Kredi limitleri bakımından müşterilere, çeşitli taahhütler ve meblağlar sunulur. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk, limit ve teminat bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kredi İzleme Bölümü ise öncelikli olarak kredi risklerinin izlenmesinden ve olası temerrütlerle ilgili erken uyarıların tespit edilmesinden sorumludur. Banka'nın kredi uygulamaları nedeniyle oluşan sermaye gereksinimi Bankacılık Kanunu ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak hesaplanmaktadır.

T-Bank'ın derecelendirme sisteminin Basel II standartlarıyla uyumlu hale getirilmesi için yeni bir içsel derecelendirme sistemi oluşturulmasından sorumlu bir komite kurulmuştur. Ayrıca, Finar A.Ş. (Dun and Bradstreet'in Türkiye temsilcisi) ile bir anlaşma imzalanmış ve bu çerçevede, alan dahilinde danışmanlık hizmetleri sunulmaktadır. T-Bank'a bağlı ilgili yöneticilerin buluşmasının bir sonucu olarak bu anlaşma, bankanın "uzman fikirleri tabanlı" bir derecelendirme sistemi kurmasına olanak tanımıştır. Bu anlaşma Ocak 2009 tarihinden bu yana kullanımdadır.

2011 yılının Haziran ayında Finar derecelendirme sisteminin validasyonunu tamamlamıştır. Firma tarafından hazırlanan öneriler, üst yönetimin onayının alınmasının ardından Ekim 2011 tarihi itibarıyla sisteme aktarılmış ve 2012 yılından bu yana da uygulamaya devam edilmiştir.

Risk Yönetimi Grubu, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen muhabir banka kredi risk limitlerini günlük olarak takip etmekte ve aşım olması durumunda Üst Yönetim ve ilgili bölümlere bilgilendirme yazısı göndermektedir. T-Bank Hazine Bölümü bünyesinde yürütülen repo, türev işlemleri ve para piyasaları işlemleri de diğer tarafların temerrüde düşme olasılığından doğan risk için sıkı bir şekilde takip edilmektedir.

Piyasa Riski

Piyasa riski, fiyat değişimleri sonucunda banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmalarını tanımlamak için kullanılmaktadır. T-Bank bünyesinde bu kavram, alım satım riski ve aktif-pasif uyumsuzluğu riski olmak üzere iki farklı kategoride ele alınmaktadır. Risk Yönetim Grubu, RMD hesaplamalarını Kasım 2004'ten bu yana günlük/haftalık olarak, bir günlük elde tutma süresi ve %99 güvenilirlik düzeyiyle hesaplamaktadır. Bu doğrultuda, parametrik, tarihsel benzetim ve Monte Carlo RMD hesaplama yöntemlerine başvurularak hesaplanan RMD sonuçları, alım-satım riski için sermaye ihtiyacını belirlemek amacıyla kullanılmaktadır. Ayrıca, RMD'ler, 2010'da alınmış olan piyasa riski sistemiyle ileri olasılık simülasyonları kullanılarak ve piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemlerle hesaplanabilecek nitelikte olup, daha detaylı senaryo analizleri yapılmakta ve günlük olarak izlenmektedir. RMD yönteminin değer hassasiyeti, "backtesting" yöntemi ve gerçek kayıpların hesaplanan RMD'den yüksek olduğu günlerin sayısı ile kontrol edilmektedir. Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Faiz Riski

T-Bank, risk düzeyini kendi belirlediği ihtiyatlı limitlerde ve iç politikalarına uygun değerlerde tutma politikasını sürdürmektedir. Risk Yönetim Grubu, faiz riskinin en uygun biçimde izlenebilmesi için düzenli olarak haftalık faiz oranı GAP ve Duration GAP analizleriyle bilançonun tamamını kapsayan hassasiyet analizleri hazırlamaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz oranı riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmaktadır. T-Bank'ta bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski yakından izlenmekte ve yönetilmektedir.

Likidite riski

Likidite riski, Bankanın borçlarını tam olarak ve zamanında ödeyememesinden kaynaklanan risktir. Bu durum, yetersiz nakit akışı ve mevcut nakit niteliğinin yetersiz oluşuyla ilişkilendirilebilir, iç ve dış nakit akışları arasındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılmaması sonucu da oluşabilir.

T-Bank, ihtiyatlı bankacılık anlayışı doğrultusunda yüksek miktarda likidite tutmaktadır. Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif-pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılayabilmekte olup, T-Bank bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

2014 yılı içerisinde BDDK tarafından "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çıkartılmış ve Basel-III kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları YP ve Toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır. Ayrıca 2013 yılı içerisinde "Likidite Riski Analizi" formu haftalık olarak oluşturularak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, uygun olmayan veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ya da dış kaynaklı olaylar nedeniyle oluşabilecek kayıp riskidir. Banka'nın birimleri net bir biçimde tanımlanmış politikalar, prosedürler ve iç kontroller ile bu riski yönetmektedir.

T-Bank'ta operasyonel süreçler, Genel Müdürlük'te konumlanan Merkezi Operasyon Bölümü tarafından planlanmaktadır. Şubelerdeki operasyon yöneticileri şube müdürlerinden bağımsız olarak tüm operasyonların gerçekleştirilmesinden sorumludur ve Merkezi Operasyon Departmanı'na bağlıdır.

Risk Yönetim Grubu, operasyonel riski Basel II temel gösterge yöntemine göre hesaplamaktadır. Banka'nın nihai hedefi İleri Ölçüm Yöntemleri'ni kullanarak operasyonel riske konu olan sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılmayan riskleri süreç ve işlem bazında tespit etmek ve yapılacak raporlamalarla Banka üst yönetiminin operasyonel risklerin, kontrollerin ve artık risklerin farkında olmasını sağlamaktır.

Operasyonel riskleri merkezi olarak yönetmek amacıyla bir uygulama kullanılmaktadır. Kullanılan uygulamanın fonksiyonlarının daha üstün olduğu yeni bir uygulama devreye alınmıştır. Bu uygulama ile Bankanın tüm Operasyonel ve BT risklerinin tek bir merkezde toplanması ve yönetilmesi sağlanmaktadır. Bankacılık süreçlerine ait risklerin değerlendirilmesi çalışması sürdürülmektedir. Risk Yönetimi Grubu, kullanmış olduğu bağımsız sistemle; icradan bağımsız, günlük risk yönetim süreçleri ile bütünleşik, maruz kalınan operasyonel risklerin ve kayıpların düzenli kayıt altına alınmasını sağlamıştır.

Destek hizmetleri yönetmeliğine uyumluluğu kapsamında, destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri değerlendirilmektedir. Destek hizmeti alınacak firmalar için ilgili bölümler ile birlikte Risk Yönetimi Grubu tarafından risk analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Destek hizmetlerine yönelik yıllık risk yönetimi programı da oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Risk Yönetimi Grubu tarafından BT Risk Yönetimi çerçevesinde BT süreçlerine ait riskler operasyonel risk sistemi içerisinde değerlendirilmektedir. Kritik BT süreçlerine yönelik iyileştirme faaliyetleri koordine edilmektedir. Bağımsız denetim kuruluşunca tespit edilen bilgi sistemlerine ait bulguların giderilmesine yönelik iyileştirme faaliyetleri ilgili bölümler ile koordine edilmektedir. İyileştirme süreci içerisinde alınması gereken aksiyonlar BT Risk Komitesi ve BT Risk Alt Komitesi'nde değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır. İyileştirme faaliyetleri kapsamında ilgili bölümler ile koordineli gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda prosedürler oluşturulmakta, gerekli durumlarda mevcut prosedürler güncellenmekte, süreçlere ait uygulama adımları gözden geçirilmekte, gerekli durumda iyileştirilmesine yönelik aksiyonlar önerilmekte, aksiyonların ilgili bölümlerce gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Grubu başkanlığında toplanan Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Alt Komitesi, her yıl gerekli güncellemeleri yaparak BT risklerinin etki ve olasılık hesaplamalarını gerçekleştirilmektedir. İlgili komite

kritik eşiğin üzerinde kalan risk değerlendirme sonuçlarını risklerin indirgeme, kabul, kaçınma, yatırım ve transfer kararlarını alacak olan Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi'ne sunarak aksiyon alınmasını ve alınan aksiyonların takibini gerçekleştirmektedir. BT Risk Yönetimi çerçevesinde iş sürekliliği planı ve buna bağlı BT süreklilik planının güncelleme çalışmaları devam etmektedir ve 2014 yılı sonuna kadar tamamlanacaktır. İş sürekliliği planı kapsamında Banka'nın tüm departmanlarıyla görüşülerek kritik iş süreçleri değerlendirilmiş, Banka'nın Acil Eylem, Kriz Yönetimi, İş Kurtarma Planı ve takımları güncellenmiştir. 2013 yılında kritik süreçlere ait iş sürekliliği ve buna bağlı BT süreklilik planı testi gerçekleştirilmiştir. 2014 yılının 2 .yarısında ilgili planların güncellenmesi ve testlerin yapılması planlanmaktadır.

İçsel Sermaye Yönetimi

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES/ ICAAP) Banka'nın maruz kaldığı tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmesi ve ölçmesi yoluyla belli bir zaman dilimi içinde ihtiyaç duyacağı sermaye büyüklüğünün belirlenmesine imkan sağlayan bir süreçtir. Bu bakımdan "Birinci Yapısal Blok" sadece Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Riski içermekte iken "İkinci Yapısal Blok" (ISEDES/ICAAP)" Birinci Yapısal Blok'ta yer almayan ve Bankanın maruz kalabileceği tüm riskleri kapsamaktadır. Banka, "Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde tüm riskleri içerecek şekilde "İSEDES raporu" çalışması yapmakta ve "ISEDES raporunu" BDDK'ya raporlamaktadır. Faaliyetleri kapsamında Banka Kredi Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski, Likidite Riski, Yoğunlaşma Riski ve IT Riskine maruz kalmaktadır. Banka, İçsel Sermaye Yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp tahmin ederek stres testi odaklı bir yöntemle bağlı olarak yürütmektedir. Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük, haftalık ve üç aylık dönemlerle stres testi sonuçları ve senaryo analizi raporları tebliğ edilmektedir. Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmaktadır. Dahili sermaye yönetimiyle ilişkili operasyonlar da talep üzerine gerçekleştirilir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Üst Düzey Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu

T-Bank Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin (İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemleri) etkinliğini ve yeterliliğini korumakla sorumludur. Denetim Komitesi ayrıca bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle yükümlüdür. T-Bank'ta İç Sistemler, Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülmektedir.

Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi, Destek Hizmetleri Yönlendirme Komitesi, BT Risk Yönetimi Alt Komitesi, Basel II CRD 48 Uyum Komitesi ve Operasyonel Risk Komiteleri düzenli aralıklarda toplanarak, Genel Müdür ve İç Sistemler Grubu üyelerinin bir araya gelmesini sağlar. Bu komitelerde T-Bank'ın maruz kaldığı operasyonel riskler tüm detaylarıyla değerlendirilerek, risklerin minimize veya kontrol/kabul edilmesine yönelik kararlar uygulamaya konulur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

İç Sistemler Grubu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın amacı; Üst Yönetim'e, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul güvence sağlamaktır. Nihai amaç ise iş süreçlerine değer katarak, T-Bank faaliyetlerinin belirlenen hedefler doğrultusunda geliştirilmesine yardımcı olmaktır. Bu doğrultuda, Banka bünyesindeki iç kontrol ve risk yönetimi ortamıyla bunların işleyişini hızlandıran araçların yeterli ve etkin kılınması için gereken hiçbir çabadan kaçınılmamaktadır. Denetçilerin tavsiyeleri ve ulaştıkları sonuçlar, T-Bank üst yönetimi ve Denetim Komitesi'yle paylaşılarak bütün karar alma süreçlerini kapsayan bir rehber dönüşmektedir. Denetim sürecinin sonuçlarına dayanan eylemler dikkatli bir biçimde uygulanmakta ve sistematik olarak izlenmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışmalarına yön veren ana kriter, T-Bank iç denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla uyumlu kalması gerekliliğidir. Risk bazlı bir anlayışla gerçekleştirilen ve Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan 2014 yılı denetim planında yer alan denetimlerden çoğu 2014 yılının üçüncü çeyrek sonu itibari ile tamamlanmıştır. Bunun yanı sıra denetimi tamamlanan birimlerde denetim performanslarının analitik denetim notlarıyla ölçülmesi sağlanmıştır. Denetim notu ortalamasının altında olan birimler, yıllık denetim planı hazırlık aşamasında daha yoğun olarak mercek altına alınmıştır. Denetim raporlarında bilgi sistemlerinden uygun düzeyde yararlanılarak etkinlik ve verimlilik artışı sağlanmaktadır.

T-Bank, Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev yapan müfettişlerin mesleki gelişimine büyük bir önem göstermektedir. Bu hassasiyetin bir sonucu olarak, Başkanlık bünyesinde görev yapan müfettişlerin, denetim kalitesini artıracak ve uluslararası denetim standartlarına uyumu güçlendirecek önemli sertifikaları edinmesi, teşvik edilmektedir. Bu kapsamda, Teftiş Kurulu on personeli, dört Certified Internal Auditor (CIA), iki Certified Information Systems Auditor (CISA), iki Certified Fraud Examiner (CFE), bir Certified Financial Services Auditor (CFSA), bir Certification in Risk Management Assurance (CRMA), bir Certified Ethical Hacker (CEH) ve bir Certified Information Systems Manager (CISM) olmak üzere uluslararası geçerliliği olan oniki sertifikaya sahiptir.

Banka, Teftiş Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı'na sahip bir müfettişi de istihdam etmektedir. Kalifiye denetim uzmanlarından oluşan bu grup sayesinde T-Bank, sektördeki diğer bankalar arasından sıyrılmaktadır.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı:

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, T-Bank faaliyetlerinin etkin yasal düzenlemelere ve Banka mevzuatına uygun olarak sürdürülmesi, muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin korunması, faaliyetlere ve süreçlere ilişkin iç kontrol sistemlerinin tasarlanması doğrultusundaki çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, yürüttüğü çalışmalarla:

- Finansal ve idari konulara ait bilginin güvenilirliği ve bütünlüğü
- Yürütülen faaliyetlerin verimliliği
- Kaynakların doğru ve etkin kullanımı
- Kanun ve düzenlemelere uyum

konularında Banka hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, kontrol faaliyetlerini Şubeler İç Kontrol Birimi ve Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi olarak yerine getirmektedir. İç kontrol fonksiyonu, periyot, kapsam ve metodoloji itibarıyla Banka hedefleri ile uyumlu, hızlı, çağdaş ve etkin bir yapıda yürütülmektedir. Bu faaliyetler sırasında, teknolojik imkânlardan yoğun biçimde faydalanılmaktadır. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı tarafından kullanılan, başta Audit Command Language (ACL) olmak üzere bilgisayar destekli denetim teknikleri, Banka genelinde gerçekleştirilen işlemlerin sürekli kontrol altında tutulmasını sağlamaktadır.

Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi:

Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi tarafından ilgili dönem içerisinde yürütülen merkezi kontroller sırasında; şubelerin ve bölümlerin iş yapış biçimleri ile bilgi teknolojileri uygulamalarının tutarlılığı, güvenilirliği ve Banka'nın muhasebe süreçleri kontrol edilmiş, operasyonel risk oluşturacak alanlar belirlenerek gerekli kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

Şubeler Kontrol Birimi:

Şubeler İç Kontrol Birimi şubeleri belirlenen denetim planı çerçevesince yerinde kontrollere tabi tutulmuştur. Kontroller, şu başlıklar altında gerçekleştirilmiştir: "Krediler", "Fiziki Sayım, Genel Görünüm ve Güvenlik", "Cari Hesaplar, Gişe ve Çek İşlemleri", "Müşterini Tanı ve Müşteri Risk Politikası". İç Kontrol Merkezi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilen bulgular Üst Düzey Yönetim'e raporlanmış, faaliyet raporları ise Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

Uyum Bölümü:

BDDK tarafından yayınlanan, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak Uyum Bölümü tarafından Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin, yasalara, mevzuata, ana sözleşmeye, iç düzenlemelere, bankacılık etik ilkelerine ve oluşturulan diğer Banka politikalarına uygunluğu kontrol edilmiştir. Bankanın prestij riskini yönetme, kriminal gelirler ve terörizme mali kaynak desteğinin önlenmesi amacıyla iç ve dış operasyonları koordine etme gibi operasyonların tatbiki bu birim tarafından sağlanmaktadır.

Potansiyel risk faktörleri içeren konular ve temel alanlar, Genel Müdür'ün denetimi altındaki Operasyonel Risk Komitesi tarafından değerlendirilerek gözden geçirilmektedir. Büyük bir itina ile ele alınan her sorun, çözüm aşamasına gelene kadar izlenmeye alınmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Banka'nın karşı karşıya bulunduğu risklerin tespitinden sorumludur. Risk Yönetim Grubu söz konusu riskleri analiz etmekte, ölçmekte, raporlamakta ve izlemektedir. En son aşama olarak ise elde edilen bulgular ışığında, uygun risk yönetimi politikaları hayata geçirilmektedir.

Risk yönetimi sisteminin işleyişi açısından temel teşkil eden Risk Yönetim Grubu 2001 yılında, Üst Düzey Risk Komitesi ise 2002 yılında kurulmuştur. En son olarak 2013 yılında güncellenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan piyasa riski, ekonomik sermaye, riske maruz değer için belirlenen limitler ve hazine pozisyonları için belirlenen stop-loss limitleri izlenmekte, raporlanmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ekonomik sermaye hesaplamaları tüm risk çeşitlerini kapsamaktadır: kredi, piyasa ve operasyonel risk. Tüm limit kullanımları, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Üst Yönetim ile Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa risklerinin daha iyi analiz edilebilmesi için Risk Yönetim Grubu tarafından 2010 yılı içinde piyasa riski paketi kullanılmaya başlanmıştır. Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplanmaktadır. Bu operasyonlara ek olarak, T-Bank'ta, operasyonel risklerin hesaplanması için bir uygulama kullanılmaktadır. Bu uygulama ile Banka'nın operasyonel risk haritası oluşturulmuş, kritik süreçler ve riskler belirlenmiştir. İlgili riskler Üst Yönetim'e sunulmuş, gerekli aksiyonların alınması sağlanmıştır. T-Bank; Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi bölümlerini kurumsal yapısının vazgeçilmez unsurları olarak kabul etmektedir.

Finansal Durum Değerlendirmesi

Mali durum değerlendirilmesi

T-Bank'ın 2013 yılsonuna göre aktifleri %24 artarak 5.083 Milyon TL'ye, nakdi kredileri % 27 artarak 3.395 Milyon TL'ye, garanti ve kefaletleri % 8 artarak 1.809 Milyon TL'te ulaşmıştır.

2014 yılının üçüncü çeyreğinde menkul kıymetler portföyü 744 Milyon TL'dir.

Mevduat hacmi 2013 yılsonuna göre % 31'lik artış göstererek, 2014 yılının üçüncü çeyreğinde 3.711 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

2013 yılının üçüncü çeyreğinde 13.3 Milyon TL net kâr eden Banka, 2014 yılının aynı döneminde 35.1 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 49, net komisyon geliri % 31 oranında artmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2014 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 18,65 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 2,96 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 47,93'dür.

bin TL	30 Eylül 2014	2013	2012	2011	2010
Toplam aktifler	5,083,335	4,111,263	2,966,250	2,203,333	1,509,774
Krediler	3,395,265	2,668,288	2,016,910	1,468,718	1,003,222
Menkul Değerler Cüzdanı	743,734	604,824	350,091	337,252	268,428
Toplam mevduat	3,710,650	2,837,137	2,149,313	1,595,580	1,143,081
Alınan krediler	117,364	216,995	132,495	104,731	92,264
Özkaynaklar	748,815	539,805	366,604	338,082	219,257
Garanti ve kefaletler	1,808,926	1,681,382	1,078,909	1,080,628	975,901
Net faiz geliri	128,734	120,455	110,069	70,210	52,742
Net komisyon geliri	21,841	22,280	21,795	19,338	16,472
Vergi öncesi kâr	43,581	20,127	17,859	5,618	4,466
Net Kâr	35,130	14,401	12,709	3,561	2,463

%	30 Eylül 2014	2013	2012	2011	2010
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.7	15.9	15.2	17.6	14.0
Aktif getirisi	0.8	0.4	0.5	0.2	0.2
Özkaynak getirisi	5.8	3.3	3.5	1.5	1.1
Krediler/Mevduat	91.5	94.1	93.8	92.0	87.8
Krediler/Toplam aktifler	66.8	64.9	68.0	66.7	66.4
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	17.9	21.6	18.7	20.9	21.9
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	1.6	1.3	1.6	1.6	2.3
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	1.0	0.8	1.1	1.1	1.5

(*) Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ile Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar dahildir.

T-Bank Kredi Derecelendirme Notları

Yabancı Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm BB/B/Negatif

Yerel Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm BB/B/Negatif

Ulusal

Uzun Vadeli/Görünüm/ Finansal Kapasite/Destek AA-(tur)/Negatif/B+/3

Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm BBB-/BBB/Durağan

T-Bank'ın kredi notları Fitch Ratings tarafından tespit edilmektedir.

Adresler

Genel M¼d¼rl¼k

Adres:19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad.
Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul
Tel: (212) 368 34 34
Fax: (212) 368 35 35

Merkez Şube

Adres: 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad.
Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul
Tel: (212) 368 35 60
Fax: (212) 368 35 88

Adana

Adres: Kurtuluş Mah. Atatürk Bulvarı Mehmet Sümer Apt.
No : 167 Seyhan Adana
Tel: (322) 459 89 59
Fax: (322) 459 89 59

Altunizade

Adres: Kısıklı Cad. No: 28 Altunizade Üsk¼dar İSTANBUL
Tel: (216) 474 62 00
Fax: (216) 474 18 79

Ankara Ostim

Adres: 100. Yıl Bulvarı No: 29 Yenimahalle Ostim Ankara
Tel: (312) 386 24 20
Fax: (312) 386 24 34

Ankara S¼ğ¼t¼z¼

Adres: S¼ğ¼t¼z¼ Mah. 2176 Sok. Platin Tower No: 7/93 Çankaya / ANKARA
Tel: (312) 219 31 00
Fax: (312) 219 31 11

Antalya

Adres: Ali Çetinkaya Cad. No: 12 07000 Antalya
Tel: (242) 243 51 50
Fax: (242) 243 51 54

AHL

Adres: Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge 2. Kısım
A Blok No: 48 Yeşilköy 34149 İstanbul
Tel: (212) 465 01 56
Fax: (212) 465 01 62

Avcılar

Adres: Cihangir Mahallesi E-5 Güney Yan Yol
No: 249 Avcılar İstanbul
Tel: (212) 695 59 00
Fax: (212) 695 52 85

Bakanlıklar

Adres: Atatürk Bulvarı No: 185 Bakanlıklar 06680 Ankara
Tel: (312) 419 67 14
Fax: (312) 419 67 10

Bayrampaşa

Adres: Orta Mahalle Abdi İpekçi Cad. No: 18/1
Bayrampaşa İstanbul

Tel: (212) 480 06 80
Fax: (212) 480 04 91

Beylikdüzü

Adres: Cumhuriyet Mah. Gürpınar Yolu No:11 Beykent -Büyükçekmece İstanbul
Tel: (212) 871 47 80
Fax: (212) 871 47 85

Bursa

Adres: Fevzi Çakmak Cad. Berk Plaza No: 52/A Bursa
Tel: (224) 222 57 57
Fax: (224) 221 55 90

Caddebostan

Adres: Bağdat Cad. Pamir Apt. No: 251-2/4 Kadıköy İstanbul
Tel: (216) 386 81 81
Fax: (216) 386 81 61

Denizli

Adres: 2. Ticari Yol 464 Sok. Köşe Apt. No:31 Denizli
Tel: (258) 261 33 60
Fax: (258) 263 86 60

Dolayoba

Adres: Kaynarca Yan Yol E-5 Üzeri Orta Mah. Barış İş Merk. No:34/1 Dolayoba
34896 Pendik İstanbul
Tel: (216) 598 37 47
Fax: (216) 598 37 45

Dudullu

Adres: S.S.İstanbul Anadolu Yakası Kereste Ve
Küçük Sanayiciler Toplu İşyeri Yapı Koop.
Keyap Çarşısı No: 22 Dudullu Ümraniye İstanbul
Tel: (216) 527 44 74
Fax: (216) 527 41 43

Etiler

Adres: Bebek Mah. Nispetiye Cad. No: 18 Etiler
34342 İstanbul
Tel: (212) 257 40 31
Fax: (212) 263 52 29

Gaziantep

Adres: İncilipınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı
Sever İş Merk. No: 43 Gaziantep
Tel: (342) 232 29 00
Fax: (342) 232 82 40

Gebze

Adres: Osman Yılmaz Mah. İstanbul Cad.
Fulya Apt. No: 29 Gebze Kocaeli
Tel: (262) 643 26 00
Fax: (262) 643 18 32

Güneşli

Adres: Evren Mah. Koçman Cad. Ziyal Plaza B Blok K: 2
No: 38 Güneşli/Bağcılar 34560 İstanbul
Tel: (212) 656 55 15
Fax: (212) 657 30 33

İkitelli

Adres: İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Atatürk
Bulvarı Haseyad 1. Kısım No: 109 C Blok Göksu Plaza İkitelli-İstanbul
Tel: (212) 671 55 54
Fax: (212) 549 79 62

İzmir

Adres: Cumhuriyet Bulvarı No: 82 Erboy İşhanı
Alsancak/İzmir
Tel: (232) 489 11 33
Fax: (232) 489 94 21

İzmit

Adres: Kemalpaşa Mahallesi Hürriyet Cad.
No: 24 İzmit Kocaeli
Tel: (232) 489 11 33
Fax: (232) 489 94 21

Kadıköy

Adres: Kurbağalıdere Cad. No: 25/2-3
Hasanpaşa/Kadıköy 34722 İstanbul
Tel: (216) 414 18 10
Fax: (216) 414 18 55

Kartal E-5

Adres: Esentepe Mah. E-5 Yan yol No: 13 Dumankaya Bulvar E Blok Kartal/ İSTANBUL
Tel: (216) 511 51 61
Fax: (216) 511 51 58

Kayseri

Adres: Cumhuriyet Mah. Vatan Cad. No:28 A-B Kayseri
Tel: 0352 232 46 44
Fax: 0352 232 41 07

Konya

Adres: Mussallabağları Mah. Nalçacı Cad. No: 88/A Konya
Tel: (332) 233 63 30
Fax: (332) 233 68 70

Kozyatağı

Adres: Bayar Cad. Gülbahar Sok. Perdemsac Plaza
No:17 Kozyatağı 34742 İstanbul
Tel: (216) 362 06 66
Fax: (216) 362 58 70

Levent

Adres: Oto Sanayi Sitesi Fatih Cad. No: 1 4. Levent
34416 İstanbul
Tel: (212) 282 44 00
Fax: (212) 282 40 20

Levent arşı

Adres: Nispetiye Caddesi Kamelya Sokak No:2 1. Levent

Tel: (212) 270 77 44

Fax: (212) 270 77 05-06

Manavgat

Adres: Eski Hisar Mahallesi Demokrasi Bulvarı No: 71/A

Manavgat Antalya

Tel: (242) 743 36 46

Fax: (242) 743 36 51

Samsun

Adres: Kale Mah. Cumhuriyet Cad. No:14 İlkadım Samsun

Tel: (362) 432 59 59

Fax: (362) 432 59 20-21

www.tbank.com.tr

BÖLÜM IV
KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TURKLAND BANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Turkland Bank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu ve 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 finansal tabloların, Turkland Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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

Yaşar Bivas
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, Türkiye
10 Kasım 2014

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Caddesi Şişli Plaza A Blok No:7
Şişli/ İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (0 212) 368 34 34, (0 212) 368 35 35

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.turklandbank.com>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : t-bank@turklandbank.com

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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, denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

31 Ekim 2014

Nehme SABBAGH	A. Dinçer ALPMAN	Mehmet ÖZGÜNER	Gülçin SU
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü
Mehmet Behçet PERİM	Mohamed Ali BEYHUM	Nadya Nabil Tawfik TALHOUNİ	
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad / Ünvan : Sevgi Üstün / Yönetmen
Tel No : (0 212) 368 37 24
Fax No : (0 212) 368 35 35

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

- I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
- III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tabloları
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Kredi riski azaltım teknikleri
- VIII. Risk yönetim hedef ve politikaları

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VI. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar
- VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklamalar

- I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihesi

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) unvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğu Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın unvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günel (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" unvanını almıştır.

Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günel ile MNG Bank hisselerinin %91'inin satışı için 2006 yılının ortalarında anlaşmaya varmışlar ve bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 29 Aralık 2006 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank, MNG Bank'ın %50 hissesini, BankMed ise %41'ini satın alırken, Mehmet Nazif Günel, banka sermayesindeki %9'luk payını korumuştur. Banka devri 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 22 Mart 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da yapılan ana sözleşme değişikliği ile Banka'nın unvanı Turkland Bank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Banka'nın "MNG BANK Anonim Şirketi" olan unvanı, 3 Nisan 2007 tarihinde "TURKLAND BANK Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

26 Şubat 2010 tarihli Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi ve 15 Temmuz 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği, Mehmet Nazif Günel'in sahibi bulunduğu 15,300 TL nominal bedelli, 153 milyon adet Banka hissesi BankMed SAL'a devredilmiştir. 22 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170 Milyon TL'den 300 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, karar 20 Haziran 2011 tarih, 7840 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ettirilmiştir. Sermaye artırımı sürecinde kullanılmayan 65 Milyon TL tutarındaki Arab Bank Plc.'nin rüçhan hakkının Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS) tarafından kullanılması 15 Eylül 2011 tarih, 4381 sayılı BDDK Kararı ile uygun bulunmuştur. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 20 Ekim 2011 tarih, 22244 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300 Milyon TL'den 500 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Arttırılan nakdi sermaye iki eşit taksitte her biri 100 Milyon TL olarak, birincisi 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla ikincisi 30 Ekim 2013 tarihine kadar ödenmek üzere taahhüt edilmiştir. Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL sermaye artışında payına tekabül eden 50.0 Milyon TL, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL, bedeli 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 28 Mayıs 2013 tarih, 13388 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Sermaye artışına konu ikinci ödemeye ilişkin; Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50 Milyon TL bedeli 4 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL bedeli, 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 11 Kasım 2013 tarih, 28000 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Sermaye artışına konu 150 Milyon TL Nisan 2014 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın 28 Ağustos 2014 tarih, 20637 sayılı yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	216,666.67	%33.3	216,666.67	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333.33	%16.7	108,333.33	-
BANKMED, SAL	324,999.99	%50.0	324,999.99	-
DİĞER	<1	%0	<1	-
Toplam	650,000.00	%100	650,000.00	-

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650,000 TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi	Tahsil Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	NEHME SABBAGH	Başkan	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	MOHAMED ALI BEYHUM	Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	MEHMET BEHÇET PERİM	Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	NADYA NABİL TAWFİK TALHOUNI	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	HENRI MARIE RENE JACQUAND	Üye	YÜKSEK LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	Üye	LİSANS
	RIAD BURHAN TAHER KAMAL	Üye	YÜKSEK LİSANS
	HAITHAM HELMI	Üye	YÜKSEK LİSANS
	MOHAMMAD FOUDEH (*)	Üye	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	FATEN MATAR	Üye	YÜKSEK LİSANS
	A.DİNÇER ALPMAN	Genel Müdür	LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	DORUK PARMAN	Pazarlama Satış	DOKTORA
	HAKKI YILDIRMAZ	İnsan Kaynakları	DOKTORA
	İLHAN ZEKİ KÖROĞLU	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	LİSANS
	MEHMET ÖZGÜNER	Mali İşler	LİSANS
	MÜNEVVER ERÖZ	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS
	YURDAKUL ÖZDOĞAN	Kredi Tahsis ve İzleme	LİSANS

(*) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları payları yoktur.

(**) 1 Mart 2014 tarih, 521 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile HAITHAM HELMI MOHAMMAD FOUDEH Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	216,666.67	%33.3	216,666.67	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333.33	%16.7	108,333.33	-
BANKMED, SAL	324,999.99	%50.0	324,999.99	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 32 şubesi ve 599 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 27 şube, 535 çalışan).

Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

- Mevduat Kabulü
- Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
- Dış İşlemler
- Sermaye Piyasası İşlemleri
- Sigorta Acenteliği

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tabloları
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	136,505	464,222	600,727	43,247	347,163	390,410
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-2	418	141	559	116	149	265
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		418	141	559	116	149	265
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		25	-	25	116	-	116
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		393	141	534	-	149	149
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	I-3	31	236,242	236,273	80,045	206,352	286,397
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	70,015	-	70,015
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	70,015	-	70,015
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-4	642,778	3	642,781	505,811	2	505,813
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138	75	-	75
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		642,640	3	642,643	505,736	2	505,738
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	I-5	2,848,583	546,682	3,395,265	2,205,853	462,435	2,668,288
6.1 Krediler ve Alacaklar		2,795,416	546,682	3,342,098	2,172,355	462,435	2,634,790
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	23	-	23
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,795,416	546,682	3,342,098	2,172,332	462,435	2,634,767
6.2 Takipteki Krediler		102,116	-	102,116	69,874	-	69,874
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(48,949)	-	(48,949)	(36,376)	-	(36,376)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	100,928	-	100,928	98,895	-	98,895
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		100,928	-	100,928	98,895	-	98,895
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	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)	I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	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	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	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)	I-12	45,428	-	45,428	36,013	-	36,013
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	18,718	-	18,718	20,674	-	20,674
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		18,718	-	18,718	20,674	-	20,674
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-15	3,332	-	3,332	9,708	-	9,708
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	2,234	-	2,234
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		3,332	-	3,332	7,474	-	7,474
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-17	39,263	61	39,324	24,750	35	24,785
AKTİF TOPLAMI		3,835,984	1,247,351	5,083,335	3,095,127	1,016,136	4,111,263

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	2,155,045	1,555,605	3,710,650	1,649,482	1,187,655	2,837,137
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		107,893	3,547	111,440	33,772	742	34,514
1.2 Diğer		2,047,152	1,552,058	3,599,210	1,615,710	1,186,913	2,802,623
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	367	132	499	727	-	727
III. ALINAN KREDİLER	II-3	16,985	100,379	117,364	27,199	189,796	216,995
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		331,306	-	331,306	395,085	-	395,085
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	24,505	-	24,505
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	331,306	-	331,306	370,580	-	370,580
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		46,821	3,901	50,722	19,168	6,383	25,551
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-5	58,617	1,294	59,911	36,544	1,483	38,027
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-6	-	-	-	-	-	-
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	II-7	-	-	-	-	-	-
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	II-8	49,775	715	50,490	48,625	674	49,299
12.1 Genel Karşılıklar		29,728	-	29,728	30,368	-	30,368
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		9,630	-	9,630	7,743	-	7,743
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		10,417	715	11,132	10,514	674	11,188
XIII. VERGİ BORCU	II-9	13,578	-	13,578	8,637	-	8,637
13.1 Cari Vergi Borcu		13,578	-	13,578	8,637	-	8,637
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	II-10	748,815	-	748,815	539,805	-	539,805
16.1 Ödenmiş Sermaye		650,000	-	650,000	500,000	-	500,000
16.2 Sermaye Yedekleri		16,935	-	16,935	(6,945)	-	(6,945)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(8,899)	-	(8,899)	(32,944)	-	(32,944)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		45	-	45	-	-	-
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		25,789	-	25,789	25,999	-	25,999
16.3 Kâr Yedekleri		46,750	-	46,750	32,349	-	32,349
16.3.1 Yasal Yedekler		2,322	-	2,322	1,602	-	1,602
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		37,377	-	37,377	23,696	-	23,696
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		7,051	-	7,051	7,051	-	7,051
16.4 Kâr veya Zarar		35,130	-	35,130	14,401	-	14,401
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		35,130	-	35,130	14,401	-	14,401
16.5 Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3,421,309	1,662,026	5,083,335	2,725,272	1,385,991	4,111,263

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Dipnot (Beşinci Bölüm)							
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	9,559,825	717,106	10,276,931	7,613,981	729,283	8,343,264
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	1,220,060	588,866	1,808,926	1,064,803	616,579	1,681,382
1.1	Teminat Mektupları	1,219,132	328,529	1,547,661	1,064,644	302,261	1,366,905
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	23,567	124,659	148,226	24,788	123,439	148,227
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	66,106	66,106	-	66,106	66,106
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	1,195,565	137,764	1,333,329	1,039,856	112,716	1,152,572
1.2	Banka Kredileri	-	2,730	2,730	-	7,824	7,824
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	2,730	2,730	-	7,824	7,824
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	78	143,876	143,954	84	160,613	160,697
1.3.1	Belgeli Akreditifler	78	143,876	143,954	84	160,613	160,697
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymet İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	850	113,731	114,581	75	145,881	145,956
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	8,267,486	30,250	8,297,736	6,520,876	26,580	6,547,456
2.1	Çaylamaz Taahhütleri	153,709	30,250	183,959	254,054	26,580	280,634
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4,668	17,648	22,316	3,087	12,597	15,684
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	45,150	-	45,150	157,758	-	157,758
2.1.5	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	103,741	-	103,741	85,587	-	85,587
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Çaylamaz Taahhütleri	150	12,602	12,752	7,622	13,983	21,605
2.2.	Çaylabılır Taahhütleri	8,113,777	-	8,113,777	6,266,822	-	6,266,822
2.2.1	Çaylabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	8,113,777	-	8,113,777	6,266,822	-	6,266,822
2.2.2	Diğer Çaylabılır Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	72,279	97,990	170,269	28,302	86,124	114,426
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	72,279	97,990	170,269	28,302	86,124	114,426
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,316	27,289	29,605	1,324	1,382	2,706
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,158	13,646	14,804	658	696	1,354
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,158	13,643	14,801	666	686	1,352
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	39,876	40,193	80,069	-	56,996	56,996
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	40,193	40,193	-	28,552	28,552
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	39,876	-	39,876	-	28,444	28,444
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	2,830	2,958	5,788	1,772	1,850	3,622
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	1,415	1,479	2,894	886	925	1,811
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	1,415	1,479	2,894	886	925	1,811
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	27,257	27,550	54,807	25,206	25,896	51,102
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	40,431,666	3,488,961	43,920,627	29,792,397	2,928,497	32,720,894
IV.	EMANET KIYMETLER	571,853	63,035	634,888	470,300	57,737	528,037
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	11,602	4,519	16,121	12,061	3,454	15,515
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	551,001	56,333	607,334	455,499	49,517	505,016
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	9,250	1,530	10,780	2,740	4,112	6,852
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	635	635	-	637	637
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	18	18	-	17	17
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	39,859,813	3,425,926	43,285,739	29,322,097	2,870,760	32,192,857
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	661	661	661
5.2.	Teminat Senetleri	18,277	17,163	35,440	8,812	21,787	30,599
5.3.	Emtia	1,646	-	1,646	1,646	-	1,646
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	2,646,470	163,452	2,809,922	2,778,501	283,654	3,062,155
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	37,192,759	3,245,311	40,438,070	26,532,477	2,565,319	29,097,796
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		49,991,491	4,206,067	54,197,558	37,406,378	3,657,780	41,064,158

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOLARI

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2014	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2014	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2013	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2013
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1	316,958	110,464	197,206	66,716
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		265,306	98,303	169,909	57,139
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		352	79	350	194
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		56	25	123	11
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		50,266	11,689	25,487	8,649
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3	(1)	4	3
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		44,494	9,979	22,208	7,637
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		5,769	1,711	3,275	1,009
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		978	368	1,337	723
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-2	(188,224)	(63,477)	(110,813)	(42,108)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(157,608)	(55,203)	(95,335)	(35,508)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3,618)	(963)	(4,933)	(1,736)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(25,136)	(7,310)	(10,075)	(4,864)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(1,862)	(1)	(470)	-
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		128,734	46,987	86,393	24,608
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		21,841	6,407	16,627	5,980
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		22,939	6,796	17,481	6,311
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		11,805	4,064	8,545	3,325
4.1.2 Diğer	IV-10	11,134	2,732	8,936	2,986
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,098)	(389)	(854)	(331)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(67)	(14)	(39)	(13)
4.2.2 Diğer	IV-10	(1,031)	(375)	(815)	(318)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		17	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-3	1,281	(323)	5,471	140
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		11	(1)	6,458	3
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(13,561)	(5,871)	(2,208)	(2,248)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		14,831	5,549	1,221	2,385
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	19,756	2,159	10,436	736
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		171,629	55,230	118,927	31,464
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-6	(24,452)	(3,453)	(17,019)	(6,292)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	(103,596)	(33,673)	(83,842)	(27,333)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		43,581	18,104	18,066	(2,161)
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)		43,581	18,104	18,066	(2,161)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-8	(8,451)	(4,161)	(4,782)	(22)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(10,320)	(3,616)	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1,869	(545)	(4,782)	(22)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		35,130	13,943	13,284	(2,183)
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)		35,130	13,943	13,284	(2,183)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
TABLolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2013
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	30,056	(40,240)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/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	(165)	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(6,011)	9,339
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	23,880	(30,901)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	35,130	6,831
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	(6,453)
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	35,130	13,284
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	59,010	(24,070)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmiş																			
Önceki Dönem – 01.01-30.09.2013	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Olağüst Statü Yedekleri	Diğer Yedek Akçe	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(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.Deg.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
	(Beşinci Bölüm)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	300,000	25,431	-	-	967	-	15,927	2,746	12,709	-	8,824	-	-	-	-	366,604	-	366,604
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye	300,000	25,431	-	-	967	-	15,927	2,746	12,709	-	8,824	-	-	-	-	366,604	-	366,604
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,709)	12,709	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,355)	-	-	-	-	-	-	(37,355)
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	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000
14.1	Nakden	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	13,284	-	-	-	-	-	-	-	-	13,284
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	635	-	7,769	4,305	-	(12,709)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	635	-	7,769	4,305	-	(12,709)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi																			
(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		400,000	25,431	-	-	1,602	-	23,696	7,051	13,284	-	(28,531)	-	-	-	-	442,533	-	442,533

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme 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	
I. Cari Dönem – 01.01-30.09.2014																					
Dönem Başı bakiyesi 31.12.2013		500,000	25,999	-	-	1,602	-	23,696	7,051	14,401	-	(32,944)	-	-	-	-	-	539,805	-	539,805	
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	(14,401)	14,401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,045	-	-	-	-	-	24,045	-	24,045	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	45	-	45	
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		150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-	150,000	
12.1 Nakden		150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-	150,000	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer (*)		-	(210)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210)	-	(210)	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	35,130	-	-	-	-	-	-	-	35,130	-	35,130	
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	720	-	13,681	-	-	(14,401)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	720	-	13,681	-	-	(14,401)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		650,000	25,789	-	-	2,322	-	37,377	7,051	35,130	-	(8,899)	-	45	-	-	-	748,815	-	748,815	

(*) 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete'de 28585 numaralı tebliğ ile yayınlanarak 1 Ocak 2013 tarihinde yürürlüğe giren revize TMS 19 gereği özkaynaklarda muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp / kazancı ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01.01-30.09.2014	Önceki Dönem	01.01-30.09.2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		54,195	(2,167)	
1.1.1 Alınan Faizler		289,687	153,806	
1.1.2 Ödenen Faizler		(175,536)	(103,200)	
1.1.3 Alınan Temettüleri		17	-	
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		24,775	18,730	
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		17,063	11,309	
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		18,766	18,319	
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(57,346)	(49,850)	
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,216)	(1,403)	
1.1.9 Diğer		(61,015)	(49,878)	
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(158,327)	155,842	
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		90	60	
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-	
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(108,851)	(132,685)	
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(776,630)	(370,181)	
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış (Azalış)		(16,857)	739	
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(67,296)	174,313	
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		863,032	399,781	
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(98,322)	57,878	
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-	
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Artış) Azalış		46,507	25,937	
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(104,132)	153,675	
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(78,756)	(256,131)	
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-	
2.2 Ortaklıkları		-	-	
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7,308)	(2,126)	
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6,745	1,596	
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(117,955)	(326,680)	
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		42,805	110,010	
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(20,016)	(60,956)	
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		20,443	45,700	
2.9 Diğer		(3,470)	(23,675)	
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		150,045	100,000	
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-	
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		-	-	
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-	
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-	
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-	
3.6 Diğer		150,045	100,000	
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		14,203	23,797	
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / Azalış		(18,640)	21,341	
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		416,343	358,938	
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		397,703	380,279	

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Eylül 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TMS’ ye göre hazırlanmasında bankanın bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka’nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2014 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi önemsiz seviyededir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu 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 etkisi olmayacaktır. Banka TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve türevler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka’nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %17.93’ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonusu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Toplam varlıkların %14.63’ünü oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %4.65’ini oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka’nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu’na tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayırtırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk, reeskont ve değerlendirme farkları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolarındaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı “Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı” hesabına yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerinin tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Banka’nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı bulunmaktadır. Bu ortaklık belirlenmiş bir rayiç değeri bulunmadığından dolayı maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve alacaklar:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövizde endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda 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. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen Yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka aynı Yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 23 Ocak 2009 itibarıyla Yönetmeliğin 7. Maddesinde değişikliğe gidilmiş ve veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş bulunan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödeme yükümlülükleri için, belirtilen oranlar dörtte bir oranında uygulanmaya başlanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklikle; birinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 5 katı oranında, ikinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 2,5 katı oranında genel karşılık ayrılması hükmü getirilmiştir. “Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar” bölümünün 5 c) nolu dipnotunda vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler açıklanmıştır.

Ayrıca aynı yönetmelik değişikliğinde; “Teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif taahhütleri, cirolar, menkul kıymet ihracında satın alma garantileri, factoring garantileri, diğer garanti ve kefaletler ve teminat mektupsuz prefinansman kredileri toplamı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan özkaynağın on katını aşan bankalar, standart nitelikli tüm gayrinakdi kredileri için genel karşılık oranını binde üç olarak uyguluyorlar” hükmüne yer verilmiştir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla gayrinakdi krediler için belirlenen oranlar aşılmamış olup, gayrinakdi krediler için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

18 Haziran 2011 tarih, 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile; “Tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı %20’nin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı %8’in üzerinde olan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %4 olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %8 olarak uygular” hükmüne yer verilmiştir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yukarıda tüketici kredileri için belirlenen oranlar aşılmamış olup, tüketici kredileri için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

30 Aralık 2012 tarih, 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile; “Bankalar III., IV. ve V. Grupta sınıflandırdıkları krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaları kaydıyla, aynı kredi müşterilerine verdikleri çek defterlerinden verilmiş tarihten itibaren iki yıl geçmiş olanlar için çek defterinin iadesine yönelik olarak çek defteri sahiplerine iadeli taahhütlü mektup ile yapacakları bildirim takiben onbeş gün içerisinde iade edilmesi ihtiarında bulunmaları koşuluyla, çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödemekle yükümlü oldukları miktar için özel karşılık ayırmayabilir. Bankalar tarafından bilanço dışına çıkarılan kredi ve diğer alacakların müşterilerine verilmiş olan çek defterleri için de bu hükümler geçerlidir ” hükmüne yer verilmiştir.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile “Bankalar bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler için 7 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarınının 31 Aralık 2012 tarihine kadar en az %40’ını, 31 Aralık 2013 tarihine kadar en az %60’ını, 31 Aralık 2014 tarihine kadar en az %80’ini, 31 Aralık 2015 tarihine kadar %100’ünü ayırır” hükmü çerçevesinde hesaplama yapılmaktadır.

8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile Bankalar standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi ihracat kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan nakdi krediler için binde beş (%0,5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0,1) olarak uygulayabilir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi ihracat kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan nakdi krediler için binde beş (%0,5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0,1) uygulamıştır.

8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile Bankalar standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi ihracat kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan nakdi krediler için binde beş (%0,5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0,1) olarak uygulayabilir. Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi ihracat kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan nakdi krediler için binde beş (%0,5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0,1) uygulamıştır.

8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile Bankalar bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla standart nitelikli ve yakın izlemeye tabii konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için hesaplanan genel karşılıklarda bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihte bu Yönetmelikte yapılan değişikliklerin uygulanmasından kaynaklanan artış tutarlarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla en az yüzde yirmi beşini (%25), 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla en az yüzde ellisini (%50), 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yüzde yüzünü (%100) ayırır."

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: 70,015 TL'dir).

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) 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.

Bankanın 30 Eylül 2014 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

	%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7-33

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ekonomik ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	6 – 35

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, doğrusal yöntem ile gider olarak kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın Hukuk Bölümünden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 43 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 578 TL ve 1,604 bin ABD Doları ve 193 bin EURO'dur. Bu davalar için ekli mali tablolarda 951 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2013: 974 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standartı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 358 TL'dir.(31 Aralık 2013 : 568 TL)

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan ve geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı 10,320 TL'dir. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi :

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve birikmiş mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu Genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 1,869 TL ertelenmiş vergi gelirdir (31 Aralık 2013 : 5,726 TL ertelenmiş vergi gideridir).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışı hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışı hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka halka açık olmadığı için TFRS 8 kapsamında "Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar" dipnotunu sunması gerekmemektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 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" ile "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplamaları Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %18.65 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2013: %15.85).

Banka sermaye değerlendirme çalışmasını bütünleşmiş ve yapılandırılmış bir tarzla yürütmektedir. Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında kredi, operasyonel, piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp, tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir. Bunun dışında Piyasa Riski için oluşturulmuş bir içsel model bulunmaktadır. Bu senaryo analizi değişkenleri ve stres test parametreleri altında yatan varsayımlar bağımsız bir şekilde gözden geçirilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak sureti ile ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riskine esas tutar hesaplanmasına dahil edilmemektedir. 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.

Gayrinakdi krediler ve döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'in 5. maddesinde yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacakları yönetmelikte belirtilen oran ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	0%	10%	20%	%50	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,317,492	-	-	1,567	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58	-	-	-	-	163	-	-
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	1,290	-	145,979	314,003	-	1,494	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	103,950	-	-	-	-	2,503,373	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,931	-	-	-	217,155	269	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	902,364	-	314,066	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2	-	-	8,422	-	39,074	5,669	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,051	-	-	-	-	-	12,364	19,777
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,357,292	-	-	-	-	52,308	-	-
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	29,196	613,178	162,866	2,910,747	27,050	39,554

Fiziki teminat uygulanmış riskler, teminat sonrası banka için bir risk taşımaması nedeniyle %0 risk ağırlığında gösterilmiş olup, (Merkez Bankaları ve Merkezi Yönetimlerden Alacaklar hariç) teminat sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları alacağa ait ilgili risk sınıfında gösterilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2014 (*)	31 Aralık 2013
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	302,607	260,323
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	172	305
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	20,012	15,845
Özkaynak	752,502	547,829
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	18.65	15.85
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	17.91	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	18.37	-

(*) 26 Nisan 2014 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ’e göre hazırlanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2014
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	650,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	46,750
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,789
Kâr	35,130
Net dönem kârı	35,130
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	757,669
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	8,899
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,932
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,744
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	(260)
Kanununun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu 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'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15 ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının % 10'unu aşan kısmı (-)	-
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 indirimler toplamı	16,315
Çekirdek sermaye toplamı	741,354
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 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
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'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	
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 (-)	14,974
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	3,592
Ana sermaye toplamı	722,788
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	29,728
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	29,728
Sermaye	752,516
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	4
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	10
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'unu 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 veya 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	752,502
Uygulanacak indirim 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	-

(*) 26 Nisan 2014 tarihinde Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'e göre hazırlanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	500,000
Nominal Sermaye	500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25,431
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	32,349
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	14,401
Net Dönem Kârı	14,401
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(1,666)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(20,674)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Diğer	568
Ana Sermaye Toplamı	550,409
KATKI SERMAYE	(2,576)
Genel Karşılıklar	30,368
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(32,944)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	(2,576)
SERMAYE	547,833
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(4)
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 Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan 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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	(4)
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
Toplam Özkaynak	547,829

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES/ ICAAP), üst yönetim tarafından;

- Risklerin doğru ve yeterli düzeyde tanımlanması, ölçülmesi, toplulaştırılması ve izlenmesine,
- Bankanın risk profili, stratejileri ve faaliyet planına göre belirlenecek yeterli içsel sermayenin hesaplanması ve buna sahip olunmasına,
- Güçlü risk yönetim sistemlerinin tesis edilmesi, kullanılması ve bunların sürekli geliştirilmesine imkan veren süreç veya süreçler bütünüdür. Banka, bu kapsamda 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde tüm riskleri içerecek şekilde "ISEDES raporu" çalışması yapmaktadır. Banka, "ISEDES raporunu" BDDK'ya göndermeye başlamıştır.

Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp, tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir. Risk Yönetimi Grubu tarafından, günlük, haftalık ve üç aylık dönemlerle stres test ve senaryo analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Üst Düzey Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i bilgilendirmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

İçsel kredi derecelendirme sistemi

	İçsel Değerleme Notu	30 Eylül 2014	(%)	31 Aralık 2013	(%)
Yüksek					
Risk derecelendirme sınıfı 1	A+ Çok Çok İyi	40,299	1,21	15,973	0.61
Risk derecelendirme sınıfı 2	A- Çok Çok İyi	117,557	3,52	105,295	4.00
İyi					
Risk derecelendirme sınıfı 3	B+ Çok İyi	384,696	11,51	280,074	10.63
Risk derecelendirme sınıfı 4	B- Çok İyi	534,145	15,98	565,943	21.48
Standart					
Risk derecelendirme sınıfı 5	C+ İyi	519,133	15,53	480,645	18.24
Risk derecelendirme sınıfı 6	C- İyi	692,672	20,73	603,686	22.91
Standart Altı					
Risk derecelendirme sınıfı 7	D+ Vasat	455,874	13,64	318,619	12.09
Risk derecelendirme sınıfı 8	D- Vasat	165,767	4,96	89,740	3.41
Risk derecelendirme sınıfı 9	E Kötü	34,710	1,04	42,704	1.62
Risk derecelendirme sınıfı 10	F Çok Kötü	5,150	0,15	4,467	0.17
Derecelendirilmemiş		392,095	11,73	127,644	4.84
Toplam		3,342,098	100.00	2,634,790	100.00

Banka, içsel kredi derecelendirme sisteminde 3 temel faktör kullanmaktadır. Bu faktörler, finansal data, finansal olmayan data ve uzman görüşleridir. Finansal data; likidite, finansal yapı, karlılık, büyüme oranları ve devir oranını içerir. Finansal olmayan data; kredi borçlusunun işi, finans sektörü ile olan ilişkilerini, sektör analizini içerir. Banka, finansal ve finansal olmayan datalar aracılığıyla kıyaslama yaparak firmaların kredi derecelendirmelerini yapar.

Mevcut derecelendirme sisteminde, kredi karşılığında temin edilen teminatlar dikkate alınmamaktadır. F, E ve D- ratinge sahip firmalara ait bilgiler aşağıdadır.

“F” derecesi;

Toplam 5,150 TL risk taşıyan 10 adet “F” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 4,467 TL; 9 adet). Bu müşterilerin %37’si (4 adet) 1,881 TL ipotek karşılığı(31 Aralık 2013 : 4 adet; %62), %23’ü (2 adet) 1,184 TL çek karşılığı(31 Aralık 2013 : 1 adet; %19), %7’si (1 adet) 349 TL nakit blokaj karşılığı kullanılmıştır. Ayrıca 180 TL risk taşıyan 1 adet firmanın ana firması A+ ratinge sahiptir. (Oran % 3)

“E” derecesi;

Toplam 34,710 TL risk taşıyan 23 adet “E” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2013 : 42,704 TL; 31 adet). Bu müşterilerin %24’ü (8 adet) 8,408 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2013 : 10,199, %24), %7’si (9 adet) 2,385 TL çek karşılığı (31 Aralık 2013: 2,700 TL, %6), %6’sı (1 adet) 1,972 TL garanti mektubu karşılığı kullanılmıştır Ayrıca teminatsız olan ve 10,337 TL risk taşıyan 5 adet firmanın ana firmaları C- ve daha iyi ratinge sahiptir. (Oran %30)

“D-” derecesi;

Toplam 165,767 TL risk taşıyan 60 adet “D-” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2013 : 89,740 TL; 61 adet). Müşterilerin %32’si (30 adet) 53,380 TL ipotek karşılığı kullanılmıştır. (31 Aralık 2013: 20,409 TL, %23), %18’ine (24 adet) 29,686 TL çek karşılığı (31 Aralık 2013: 27,316 TL, %30) kredi kullanılmıştır.

Ayrıca teminatsız olan ve 8,372 TL risk taşıyan 5 adet firmanın ana firmaları C- ve daha iyi ratinge sahiptir. (Oran %5)

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıklardan gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Bölümü ile Üst Düzey Yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, Monte Carlo, tarihsel simülasyon, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Banka, piyasa riski için ileri volatilité ve verim eğrisi modellerini kullanarak, taşıdığı portföyün riske maruz değerini (RMD) ölçümler ve yapılan ölçümleri stres testleri ve senaryo analizleri ile birlikte destekler. RMD hesaplamasında amaç, belirli bir güven düzeyi ve elde tutma süresi gözönüne alınarak, Banka'nın kaybedebileceği maksimum değeri bulmaktır. Banka kaybedebileceği maksimum değere bakarak, öngörülerde bulunmak için Parametrik, Tarihsel Simülasyon ve Monte Carlo metodlarını kullanır. Stres testi ve senaryo analizleri ile, Banka elindeki portföyün piyasada yaşanabilecek aşırı dalgalanmalarda oluşabilecek kayıp miktarını hesaplamaktadır. Birbirinden farklı bir takım kriz ya da dalgalanmaların yeniden yaşanması halinde, portföy gözönüne alınarak, Banka'nın kendini koruma yolları belirlenir. Piyasa riski için, standart metod ile RMD karşılaştırılarak analiz yapılır, gereken aksiyonların alınması sağlanır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskler Banka tarafından ölçülmektedir. Yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	133
(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	38
(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)	172
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	2,150

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riskleri için Yönetim Kurulu'nca limitler belirlenmiştir. Karşı taraf kredi riski yönetimi, Finansal Kurumlar Birimince karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, varsa derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler doğrultusunda günlük limit kontrolü yapılarak Banka içinde raporlanmaktadır. Piyasa şartlarına göre düzenli olarak limit güncellemeleri yapılmaktadır. İlgili limit güncellemeleri ekonomik sermaye hesaplamalarında da dikkate alınmaktadır. Banka tarafından 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası" oluşturularak Yönetim Kurulu'na onaylatılarak Banka içinde yayınlanmıştır.

Diğer fiyat riskleri

Banka'nın borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	23 Eylül 2014	24 Eylül 2014	25 Eylül 2014	26 Eylül 2014	29 Eylül 2014	30 Eylül 2014
USD	2.2337	2.2372	2.2566	2.2606	2.2786	2.2814
CHF	2.3833	2.3681	2.3812	2.3791	2.3996	2.3864
GBP	3.6576	3.6586	3.6862	3.6767	3.7003	3.7004
100 JPY	2.0530	2.0560	2.0720	2.0700	2.0850	2.0820
EURO	2.8765	2.8589	2.8734	2.8706	2.8943	2.8786

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.2108
CHF	2.3601
GBP	3.6046
100 JPY	2.0599
EURO	2.8497

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2014	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	64,425	372,097	-	27,700	464,222
Bankalar	50,179	183,495	54	2,514	236,242
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3	-	-	3
Verilen Krediler (*)	339,452	612,234	-	-	951,686
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5	56	-	-	61
Toplam Varlıklar	454,061	1,167,885	54	30,214	1,652,214
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	14,646	23,361	-	1,484	39,491
Döviz Tevdiat Hesabı	381,964	1,133,855	-	295	1,516,114
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	79,457	20,922	-	-	100,379
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	893	3,008	-	-	3,901
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	75	1,934	-	-	2,009
Toplam Yükümlülükler	477,035	1,183,080	-	1,779	1,661,894
Net Bilanço Pozisyonu	(22,974)	(15,195)	54	28,435	(9,680)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	23,174	13,502	-	(27,550)	9,126
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	36,140	26,242	-	-	62,382
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(12,966)	(12,740)	-	(27,550)	(53,256)
Gayrinakdi Krediler (**)	162,402	426,434	-	30	588,866
31 Aralık 2013					
Toplam Varlıklar (*) (****)	447,777	933,616	176	29,993	1,411,562
Toplam Yükümlülükler (****)	419,226	964,020	-	2,745	1,385,991
Net Bilanço Pozisyonu	28,551	(30,406)	176	27,248	25,571
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(30,221)	28,299	-	(25,896)	(27,818)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	1,630	33,822	-	-	35,452
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(31,851)	(5,523)	-	(25,896)	(63,270)
Gayrinakdi Krediler(**)	211,200	393,423	838	9,118	614,579

(*) Krediler 405,004 TL (31 Aralık 2013: 395,575 TL) tutarında dövizle endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) 7,064 TL ve 10,584 TL (31 Aralık 2013: 5,278 TL ve 7,319 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.

(****) 141 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ile 132 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2013: 149 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal alacaklar dahil edilmemiştir.)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
ABD Doları	10 artış	40	(211)	-	-
ABD Doları	10 azalış	(40)	211	-	-
EURO	10 artış	(541)	(167)	-	-
EURO	10 azalış	541	167	-	-
Diğer Para Birimleri	10 artış	94	5.332	-	-
Diğer Para Birimleri	10 azalış	(94)	(5.332)	-	-

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	600,727	600,727
Bankalar	204,263	-	-	-	-	32,010	236,273
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	25	534	559
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	164,399	175,014	303,226	-	4	138	642,781
Verilen Krediler (*)	2,051,997	166,531	393,600	717,928	12,042	-	3,342,098
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,528	-	68,940	30,460	-	-	100,928
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	159,969	159,969
Toplam Varlıklar	2,422,187	341,545	765,766	748,388	12,071	793,378	5,083,335
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	22,867	14,408	-	-	-	3,415	40,690
Diğer Mevduat	2,213,042	1,119,935	188,750	-	-	148,233	3,669,960
Para Piyasalarına Borçlar	331,306	-	-	-	-	-	331,306
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	50,722	50,722
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8,272	30,322	78,770	-	-	-	117,364
Diğer Yükümlülükler (***)	571	504	-	-	-	872,218	873,293
Toplam Yükümlülükler	2,576,058	1,165,169	267,520	-	-	1,074,588	5,083,335
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	498,246	748,388	12,071	-	1,258,705
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(153,871)	(823,624)	-	-	-	(281,210)	1,258,705
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	85,148	85,148
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(85,121)	(85,121)
Toplam Pozisyon	(153,871)	(823,624)	498,246	748,388	12,071	(281,183)	27

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövizde endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 45,428 TL tutarında maddi duran varlıkları, 18,718 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 3,332 TL tutarında vergi varlığı, 27,097 TL tutarındaki takas hesabı, 8,875 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 53,167 TL takip hesapları ve 3,352 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 748,815 TL tutarındaki özkaynakları, 50,490 TL karşılıkları, 50,117 TL tutarındaki takas hesabı ve 22,796 TL diğer pasifleri içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
30 Eylül 2014				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,08	0,19	-	12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,38
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,38	-	3,34
Verilen Krediler	6,44	5,80	-	12,84
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	6,94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,91	2,02	-	-
Diğer Mevduat	2,83	2,91	-	10,79
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,11
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,24	2,49	-	6,45

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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
31 Aralık 2013							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	390,410	390,410
Bankalar	278,787	-	-	-	-	7,610	286,397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	91	-	-	25	149	265
Para Piyasalarından Alacaklar	70,015	-	-	-	-	-	70,015
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	122,595	89,389	136,915	156,837	2	75	505,813
Verilen Krediler (*)	1,750,627	108,541	233,172	511,380	31,063	7	2,634,790
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5,159	16,712	77,024	-	-	98,895
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	124,678	124,678
Toplam Varlıklar	2,222,024	203,180	386,799	745,241	31,090	522,929	4,111,263
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	10,002	32,359	-	-	-	1,866	44,227
Diğer Mevduat	1,849,606	538,142	240,775	1,971	-	162,416	2,792,910
Para Piyasalarına Borçlar	395,085	-	-	-	-	-	395,085
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	25,551	25,551
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	38,989	35,617	140,070	2,319	-	-	216,995
Diğer Yükümlülükler (***)	451	466	-	-	-	635,578	636,495
Toplam Yükümlülükler	2,294,133	606,584	380,845	4,290	-	825,411	4,111,263
Toplam Pozisyon	(72,109)	(403,404)	5,954	740,951	31,090	(303,062)	(580)
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,954	740,951	31,090	-	777,995
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(72,109)	(403,404)	-	-	-	(302,482)	(777,995)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	56,923	56,923
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(57,503)	(57,503)

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövizde endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 36,013 TL tutarında maddi duran varlıkları, 20,674 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 9,708 TL tutarında vergi varlığı, 16,499 TL tutarındaki takas hesabı, 6,047 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 33,498 TL takip hesapları ve 2,239 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 539,805 TL tutarındaki özkaynakları, 8,637 TL vergi borcunu, 49,299 TL karşılıkları, 32,187 TL tutarındaki takas hesabı ve 5,650 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,21	0,22	-	7,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,91
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	7,74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,38	-	3,76
Verilen Krediler	6,38	6,19	-	11,84
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	7,58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2,12	-	7,75
Diğer Mevduat	3,31	3,33	-	8,99
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,78
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,87	3,05	-	6,11

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlarda dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK’ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(55,142)	%-7
	(400)	50,898	% 7
EURO	200	(4,660)	% 0
	(200)	5,082	% 0
USD	200	(9,520)	%-1
	(200)	10,405	% 1
Toplam (Negatif Şoklar için)		66,385	% 9
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(69,322)	%- 9

*Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

Faiz oranı duyarlılığı:

Raporlama tarihinde TL ve YP faiz oranlarının%0.5’lik bir yükseliş olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka’nın kar/zararı 7,709 değerinde azalacaktır. Bu etkinin ana sebebi, Banka’nın portföyündeki kredi ve mevduatlarının faiz değişiminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2013: 4,687 TL).
- Faiz oranındaki olası değişimler satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesi bankanın özkaynaklarını 235 azaltmaktadır (31 Aralık 2013: 313 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Aktif-Pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

2013 yılı içerisinde BDDK tarafından çıkarılmış "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" "çıkartılmış ve Basel 3 kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları YP ve Toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır. Ayrıca 2013 yılı içerisinde "Likidite Riski Analizi" formu haftalık olarak oluşturularak BDDK'ya raporlanmaya başlanmış ve 2014 yılında da devam etmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

30 Eylül 2014	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	178,622	257,655	133,420	31,030	-	-	-	600,727
Bankalar	32,010	204,263	-	-	-	-	-	236,273
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	534	-	-	25	-	559
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	13,836	-	214,628	80,612	333,567	138	642,781
Verilen Krediler (**)	-	2,051,997	166,531	393,600	717,928	12,042	-	3,342,098
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	68,940	30,460	1,528	-	100,928
Diğer Varlıklar	-	27,097	-	-	-	-	132,872	159,969
Toplam Varlıklar	210,632	2,554,848	300,485	708,198	829,000	347,162	133,010	5,083,335
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3,415	22,867	14,408	-	-	-	-	40,690
Diğer Mevduat	148,233	2,213,042	1,119,935	188,750	-	-	-	3,669,960
Para Piyasalarına Borçlar	-	331,306	-	-	-	-	-	331,306
Muhtelif Borçlar	-	50,722	-	-	-	-	-	50,722
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	8,272	30,322	78,770	-	-	-	117,364
Diğer Yükümlülükler (**)	-	69,904	504	-	-	-	802,885	873,293
Toplam Yükümlülükler	151,648	2,696,113	1,165,169	267,520	-	-	802,885	5,083,335
Likidite Açığı	58,984	(141,265)	(864,684)	440,678	829,000	347,162	(669,875)	-
31 Aralık 2013								
Toplam Varlıklar	67,579	2,340,320	184,813	334,098	774,093	302,106	108,254	4,111,263
Toplam Yükümlülükler	164,282	2,366,158	606,584	380,845	4,290	-	589,104	4,111,263
Likidite Açığı	(96,703)	(25,838)	(421,771)	(46,747)	769,803	302,106	(480,850)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(***) Rotatif krediler ve Kurumsal dövizde endeksli rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.
(****) Zorunlu karşılıkların kalan vadeleri hesaplama baz teşkil eden yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağıtılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Kapsamlı finansal teminat yönteminde kullanılabilen tüm teminatlar, Banka tarafından kredi riski azaltım tekniğine uygun olarak kullanılabilir. Ancak, Banka'nın portföyünde teminat türleri olarak sadece nakit blokaj, hazine bonusu ve devlet tahvili bulunması dolayısıyla bu teminat türleri hesaplama dahil edilmektedir.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,319,059	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	221	75	-	-
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	462,766	1,291	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,607,323	110,781	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	225,355	8,803	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,216,430	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	53,167	2	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	33,191	1,051	-	-
İpotek Teminatlolu Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,409,599	-	-	-
Toplam	8,327,111	122,003	-	-

VIII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Banka risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamalar aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetim Grubu, 2001 yılında, Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, likidite, bankacılık hesapları risklerini ve BT risklerini kapsayacak şekilde operasyonel risklerin ölçülmesini ve bunların limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir.

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak, geçmiş deneyimini ve performansını dikkate alarak, Banka'nın risk stratejisini ve alabileceği azami risk düzeyini belirleyerek; Banka'nın stratejik planları, misyonu, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmesini ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında RMD analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporlarıyla ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulan bu raporlar, günlük RMD analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir. Çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri yakından izlenmekte ve günlük olarak risk yönetiminden sorumlu denetim komitesi üyesi'ne raporlanmaktadır.

Üç aylık periyotlarda stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve benzer bankalara kıyasla Banka kredi portföyündeki gelişimi gösteren kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik”e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemselsel olarak hesaplamaktadır.

01.01.2014 tarihinden itibaren Banka’nın özkaynakları ve sermaye yeterliliği hesaplamaları 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik” e uygun olarak hesaplanmaktadır.

Banka dipnot çalışmalarını, 26 Nisan 2014 tarih ve 28983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayımlandığı tarihte yürürlüğe giren “Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” doğrultusunda da güncellenmiştir.

Banka’da, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan, “Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik”nin hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları gözden geçirilmiştir. Bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar güncellenmiş/yazılmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka’nın maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla Operasyonel Risk Politikası ve Veri Yönetimi Prosedürü yayınlanmıştır. BT Süreklilik Planı da periyodik olarak güncellenmektedir.

Banka’nın maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla Operasyonel Risk Politikası ve Veri Yönetimi Prosedürü yayınlanmıştır. BT Süreklilik Planı da periyodik olarak güncellenmektedir.

Banka’nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla, Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka Hazine menkul kıymet portföyünü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine’nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

Likidite riski, Banka’nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Banka’nın maruz kaldığı likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında alınması gereken aksiyonları belirtmek amacıyla, Likidite Politikası oluşturulmuştur. Likidite Politikası hazırlanırken, Banka’nın net likidite pozisyonunu ve mevcut ve geleceğe dönük likidite ihtiyacını yönetmek hedeflenmiştir.

Yoğunlaşma riski, kredi riski kapsamında, bireysel borçlu ve borçlu gruplara, benzer karakteristik, ekonomik ve bölgesel sektör özelliklerine göre borçlu gruplarına, benzer fiyat davranışları gösteren teminata konu varlıklar bazında kredi türlerine göre maruz kalınan risk olmak üzere; piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında da değerlendirilmesi gereken risktir. Banka’nın, yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla, Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Yoğunlaşma limitleri kredi, mevduat ve diğer bağlantılı politikalara uygun olarak izlenir.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskidir. Banka’nın karşı taraf kredi riskinden kaynaklanan risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Karşı taraf kredi riski yönetimi, Finansal Kurumlar Birimince karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Karşı taraf limitleri Banka’nın Yönetim Kurulu’na belirlenir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Bankacılık hesapları, alım-satım portföyü dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin İçsel Sermaye Yönetimi Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimini kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp, tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

Banka'nın vadeli mevduat yapısının, Banka'nın stratejilerine ve bütçe hedeflerine uyumlu, sağlıklı ve sürdürülebilir bir yapıya ulaşmasını sağlamak amacıyla Mevduat Politikaları oluşturulmuştur. Banka'nın mevduatının yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi ve izlenmesi için oluşturulan politika ve sistemler debü politikada açıklanmıştır.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetim Başkanlığı işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir.

Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği, Risk Yönetimi Grubu tarafından, günlük olarak limitler ve piyasa risklerine ilişkin raporlar, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesine (APKO) RMD raporu, ECAP stres test, senaryo analizi, Duration Gap faiz şoku, Piyasa verileri ve limit raporlamaları sunulmaktadır. 3 ayda bir Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na da yapılan diğer çalışmalar ve analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir. Piyasa riskleriyle ilgili riskler politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda, aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileride içeren sunumlar yapılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7,472	22,446	7,673	15,581
TCMB	129,033	440,863	35,574	331,582
Diğer	-	913	-	-
Toplam	136,505	464,222	43,247	347,163

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	129,033	1,564	35,574	1,134
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
YP Zorunlu Karşılık	-	439,299	-	330,448
Toplam	129,033	440,863	35,574	331,582

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD doları cinsinden olmak üzere aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Yabancı para yükümlülükler zorunlu karşılık oranları

Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	Özel fon havuzları	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%13,00	%9,00	-	%13,00	%11,00	%6,00

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar	1 Aya Kadar Vadeli Mevduat /Katılma Hes.	3 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	6 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıla Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma Hes. , Birikimli Mev./Katılma Hes	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%11,50	%11,50	%11,50	%8,50	%6,50	%5,00	%11,50	%8,00	%5,00

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 25 TL'dir (31 Aralık 2013: 116TL).

- b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11	141	-	37
Swap İşlemleri	382	-	-	112
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	393	141	-	149

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	31	204,597	80,045	198,972
Yurtdışı		31,645	-	7,380
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	31	236,242	80,045	206,352

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	25,792	-	78,516	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25,792	-	78,516	-

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 25,509 TL'si açık piyasa işlemleri, 283 TL'si takasbank için saklanmaktadır. (31 Aralık 2013: Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 57,371 TL'si interbank para piyasası, 20,368 TL'si açık piyasa işlemleri, 777 TL'si takasbank için saklanmaktadır.)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	294,031	-	321,603	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	294,031	-	321,603	-

Serbest depo olarak satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 322,958 TL (31 Aralık 2013: 105,694 TL) olup, bu tutarın içinde 138 TL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 75 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		642,668		525,161
Borsada İşlem Gören		642,668		525,161
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Hisse Senetleri		138		75
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		138		75
Değer Azalma Karşılığı (-)		(25)		(19,423)
Toplam		642,781		505,813

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu 138 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2013: 75 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın 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	100	86	73	89
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	100	86	73	89
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	15,994	23	14,228
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,298	1,487	1,296	1,295
Toplam	1,398	17,567	1,392	15,612

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
		Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	3,145,773	851	-	70,116	125,358	-
İşletme Kredileri	1,754,864	851	-	40,828	110,713	-
İhracat Kredileri	457,757	-	-	17,310	6,570	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	113,227	-	-	-	7,784	-
Yurtdışı Krediler	39,618	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	23,539	-	-	9,000	291	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	756,768	-	-	2,978	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,145,773	851	-	70,116	125,358	-

- c) Sözleşmesinde vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
		Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Kısa Vadeli Krediler	1,941,351	-	-	10,223	24,873	-
İhtisas Dışı Krediler	1,941,351	-	-	10,223	24,873	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,204,422	851	-	59,893	100,485	-
İhtisas Dışı Krediler	1,204,422	851	-	59,893	100,485	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,145,773	851	-	70,116	125,358	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	851	121,697
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	3,650
5 Üzeri Uzatılan	-	11
Toplam	851	125,358

Ödeme Planının Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	2,210
6 – 12 Ay	-	4,507
1 – 2 Yıl	218	7,443
2 – 5 Yıl	633	58,177
5 Yıl ve Üzeri	-	53,021
Toplam	851	125,358

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e göre 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli kredilerin anapara tutarları için 41 TL, yakın izlemedeki kredilerin anapara tutarları için 5,857 TL genel kredi karşılığı hesaplanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,026	28,671	30,697
Konut Kredisi	445	3,434	3,879
Taşıt Kredisi	-	307	307
İhtiyaç Kredisi	1,581	24,930	26,511
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endekli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	511	455	966
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	511	455	966
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endekli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	1,167	-	1,167
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	3,704	29,126	32,830

(*) Kredili mevduat hesabının 274 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	27,215	748,648	775,863
İşyeri Kredisi	16,029	115,060	131,089
Taşıt Kredisi	1,801	7,413	9,214
İhtiyaç Kredisi	1,323	422,917	424,240
Diğer	8,062	203,258	211,320
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	3,904	189,453	193,357
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	3,904	61,308	65,212
İhtiyaç Kredisi	-	92,286	92,286
Diğer	-	35,859	35,859
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	31,518	-	31,518
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	62,637	938,101	1,000,738

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yurtiçi Krediler	3,302,480	2,634,762
Yurtdışı Krediler	39,618	28
Toplam	3,342,098	2,634,790

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,296	785
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,395	7,018
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	45,258	28,573
Toplam	48,949	36,376

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
	ve Diğer	ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
30 Eylül 2014			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	-	799	3,999
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	799	3,999
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2013			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	795	5,307
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	795	5,307
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 30 Eylül 2014 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 3,836 TL'dir.(Aralık 2013: 4,214 TL)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve	Niteliğindeki
	ve Diğer	Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
31 Aralık 2013 Bakiyesi	3,243	17,486	49,145
Dönem İçinde İntikal (+)	43,021	7,889	98
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	20,676	41,344
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(32,744)	(29,277)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(425)	(3,851)	(14,489)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2014 Bakiyesi	13,095	12,923	76,098
Özel Karşılık (-)	(1,296)	(2,395)	(45,258)
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,799	10,528	30,840

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2014 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13,095	12,923	76,098
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,296)	(2,395)	(45,258)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	11,799	10,528	30,840
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2013 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,243	17,486	49,145
Özel Karşılık Tutarı (-)	(785)	(7,018)	(28,573)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,458	10,468	20,572
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

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” esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır.)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	26,131	-	29,341	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26,131	-	29,341	-

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 2,633 TL’si TCMB açık piyasa işlemleri, 5,508 TL’si TCMB interbank para piyasası ve 17,990 TL’si borsa teminat bakiyesidir (31 Aralık 2013: teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 6,683 TL’si TCMB açık piyasa işlemlerine, 5,142 TL’si TCMB interbank para piyasasına teminat olarak verilmiştir ve 17,516 TL’si IMKB piyasalarında işlem yapabilmek için Takasbank nezdinde tutulan teminat bakiyesidir).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	47,491	-	66,204	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47,491	-	66,204	-

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 27,306 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır (31 Aralık 2013: 3,350 TL'dir).

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	100,928	-	98,895
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	-	100,928	-	98,895

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Görenler	100,928	-	98,922	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	(27)	-
Toplam	100,928	-	98,895	-

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	-	98,895	-	70,959
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları(*)	-	2,460	-	(1,613)
Yıl İçindeki Alımlar	-	20,016	-	82,678
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(20,443)	-	(53,129)
Değer Azalışı Karşılığı(-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	100,928	-	98,895

(*) Faiz gelir reeskontu değişimleri "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 30 Eylül 2014 itibarıyla mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013 ertelenmiş vergi varlığı: 2,351 TL.) İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı da 3,332 TL'dir (31 Aralık 2013 ertelenmiş varlığı : 5,123 TL).
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Takas Hesapları	27,097	16,499
Peşin Ödenen Giderler	8,875	6,047
Verilen Avanslar	1,001	10
Diğer	2,351	2,229
Toplam	39,324	24,785

- b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 30 Eylül 2014 :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12,841	-	34,741	859,654	57,842	60,436	6,044	-	1,031,558
Döviz Tevdiat Hesabı	47,186	-	44,371	1,282,057	53,500	33,570	55,431	-	1,516,115
Yurt içinde Yer. K.	43,951	-	42,317	1,241,869	52,941	32,579	53,275	-	1,466,932
Yurtdışında Yer.K	3,235	-	2,054	40,188	559	991	2,156	-	49,183
Resmi Kur. Mevduatı	15,779	-	-	9,309	-	-	-	-	25,088
Tic. Kur. Mevduatı	71,957	-	59,309	469,105	190,941	31,637	39,460	-	862,409
Diğ. Kur. Mevduatı	471	-	1,766	135,742	1,710	95,102	-	-	234,791
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	3,414	-	-	37,275	-	-	-	-	40,689
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	30	-	-	-	-	-	-	-	30
Yurtdışı Bankalar	3,384	-	-	37,275	-	-	-	-	40,659
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	151,648	-	140,187	2,793,142	303,993	220,745	100,935	-	3,710,650

a.2) 31 Aralık 2013:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10,510	-	20,802	760,868	98,136	11,309	3,327	-	904,952
Döviz Tevdiat Hesabı	79,130	-	63,887	846,654	82,344	37,544	44,454	-	1,154,013
Yurt içinde Yer. K.	74,822	-	62,886	807,696	80,967	34,972	42,949	-	1,104,292
Yurtdışında Yer.K	4,308	-	1,001	38,958	1,377	2,572	1,505	-	49,721
Resmi Kur. Mevduatı	6,105	-	-	-	-	-	-	-	6,105
Tic. Kur. Mevduatı	65,886	-	89,204	365,290	59,011	50,946	1,706	-	632,043
Diğ. Kur. Mevduatı	785	-	50	27,627	15,565	51,762	8	-	95,797
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,866	-	10,002	10,793	21,566	-	-	-	44,227
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	32	-	-	-	-	-	-	-	32
Yurtdışı Bankalar	1,834	-	10,002	10,793	21,566	-	-	-	44,195
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	164,282	-	183,945	2,011,232	276,622	151,561	49,495	-	2,837,137

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Tasarruf Mevduatı	230,623	200,830	791,757	698,101
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	66,071	44,404	703,928	418,527
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	465	342	8,747	4,866
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	297,159	245,576	1,504,432	1,121,494

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir. Resmi Gazete'nin 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı nüshasında yayımlanan yönetmelik değişikliği ile tasarruf mevduatı sigorta limiti 50 TL'den 100 TL'ye yükseltilmiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

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	-	-
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	1,641	2,341
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11	132	37	-
Swap İşlemleri	356	-	690	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	367	132	727	-

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	16,985	26,319	19,190	28,112
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	74,060	8,009	161,684
Toplam	16,985	100,379	27,199	189,796

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	16,985	38,724	27,199	135,079
Orta ve Uzun Vadeli	-	61,665	-	54,717
Toplam	16,985	100,379	27,199	189,796

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

Bankalar mevduatının %97'lik kısmı, diğer mevduatların ise %41'lik kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	331,306	-	370,580	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	331,304	-	370,575	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2	-	5	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	331,306	-	370,580	-

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin Banka'nın aktifinde taşıdığı varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Nominal	Taşınan Değer	Nominal	Taşınan Değer
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	215,333	285,070	279,805	307,226
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	47,088	46,236	67,007	63,354
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	262,421	331,306	346,812	370,580

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar :

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2014 yılının dokuz ayında 9,644 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2013: 10,248 TL).

- c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,392	21,001
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	41	355
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,380	1,457
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	5,857	4,308
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,058	3,247
Toplam	29,728	30,368

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1,061 TL (31 Aralık 2013: 50 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 4,155 TL'dir (31 Aralık 2013: 3,931 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen Aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

d.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kıdem tazminatı karşılığı	6,421	5,314
Kullanılmamış izin karşılığı	3,209	2,429
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	9,630	7,743

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standartı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 358 TL'dir. (31 Aralık 2013:568 TL kazanç)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	4,155	3,931
Diğer Karşılıklar(*)	6,977	7,257
Toplam	11,132	11,188

(*) Diğer Karşılıklar: 4,877 TL 2014 yılı bonus karşılığında, 776 TL 2014 yılı öncesi bonus karşılıklarından, 302 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 951 TL tutarında dava karşılıklarından, 71 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2013: 5,250 TL 2013 yılı bonus karşılığında, 658 TL 2013 yılı öncesi bonus karşılıklarından, 302 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 976 TL tutarında dava karşılıklarından, 71 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 3,578 TL'dir. (31 Aralık 2013; bulunmamaktadır.)

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,578	-
BSMV	3,333	2,415
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,319	2,977
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,165	1,636
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	313	282
Ödenecek Katma Değer Vergisi	359	190
Damga Vergisi	36	44
Diğer	287	105
Toplam	12,390	7,649

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	669	555
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	432	360
İşsizlik Sigortası-İşveren	58	49
İşsizlik Sigortası-Personel	29	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,188	988

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650 Milyon TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

000 TL	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hisse Senedi Karşılığı(*)	650,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Sermaye artışına konu 150 Milyon TL Nisan 2014 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın 28 Ağustos 2014 tarih, 20637 sayılı yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

c)

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: 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, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Mali İşler Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(8,899)	(32,944)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(8,899)	(32,944)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	103,741	85,587
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	45,150	157,758
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	22,316	15,684
Diğer Cayılamaz Taahhütler	12,752	21,605
Toplam	183,959	280,634

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Akreditifler	143,954	160,697
Banka Kabul Kredileri	2,730	7,824
Diğer Garanti ve kefaletler	114,581	145,956
Toplam	261,265	314,477

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kesin Teminat Mektupları	1,164,751	1,007,719
Geçici Teminat Mektupları	167,131	194,290
Diğer Teminat Mektupları	215,779	164,896
Toplam	1,547,661	1,366,905

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	111,088	140,265
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	102	90,911
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	110,986	49,354
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,697,838	1,541,117
Toplam	1,808,926	1,681,382

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	158,520	12,199	105,783	14,607
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	83,891	9,884	44,714	1,807
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	812	-	2,998	-
Toplam	243,223	22,083	153,495	16,414

(*) 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	80	268	121	222
Yurtdışı Bankalardan	-	4	4	3
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	80	272	125	225

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3	-	4	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	44,494	-	22,208	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5,769	-	3,275	-
Toplam	50,266	-	25,487	-

d) İştirak ve bağli ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kredilere Verilen Faizler (*)				
Bankalara	1,005	2,613	1,206	3,727
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	835	529	665	708
Yurtdışı Bankalara	170	2,084	541	3,019
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,005	2,613	1,206	3,727

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- b. **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- c. **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- d. **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :**

30 Eylül 2014								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	2	-	-	-	-	-	2
Tasarruf Mevduatı	-	2,357	58,275	7,823	9,692	359	-	78,506
Resmi Mevduat	-	-	250	-	-	-	-	250
Ticari Mevduat	-	6,668	25,085	5,479	3,398	1,467	-	42,097
Diğer Mevduat	-	33	4,312	5,043	-	-	-	9,388
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	9,060	87,922	18,345	13,090	1,826	-	130,243
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	624	22,725	1,421	830	1,325	-	26,925
Bankalararası Mevduat	-	440	-	-	-	-	-	440
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,064	22,725	1,421	830	1,325	-	27,365
Genel Toplam	-	10,124	110,647	19,766	13,920	3,151	-	157,608
30 Eylül 2013								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	2	-	-	-	-	-	2
Tasarruf Mevduatı	-	701	34,669	5,615	3,895	103	-	44,983
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,560	15,366	3,627	4,330	531	-	26,414
Diğer Mevduat	4	258	1,650	1,113	45	-	-	3,070
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4	3,521	51,685	10,355	8,270	634	-	74,469
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	3	630	16,834	2,587	425	3	-	20,482
Bankalararası Mevduat	-	384	-	-	-	-	-	384
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	1,014	16,834	2,587	425	3	-	20,866
Genel Toplam	7	4,535	68,519	12,942	8,695	637	-	95,335

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kar	392,681	471,100
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	11	7,152
Türev Finansal İşlemlerden	15,247	8,082
Kambiyo İşlemlerinden Kar	377,423	455,866
Zarar (-)	(391,400)	(465,629)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(694)
Türev Finansal İşlemlerden	(28,808)	(10,290)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(362,592)	(454,645)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
İptal edilen genel karşılıklar(*)	7,703	327
İptal edilen serbest karşılıklar	5,240	4,119
İptal edilen özel karşılıklar	4,592	2,603
Aktif satışından elde edilen gelirler	1,795	437
Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltmeler	51	1,849
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	31	48
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	9	61
Diğer	335	992
Toplam	19,756	10,436

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 7,703 TL, 8 Ekim 2013 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik uyarınca hesaplanan genel kredi karşılığı iptalinden kaynaklanmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	16,389	8,897
III. Grup Kredi ve Alacaklar	3,673	2,439
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	4,020	2,699
V. Grup Kredi ve Alacaklar	8,696	3,759
Genel Kredi Karşılık Giderleri	7,063	6,140
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	383
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	382
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	98
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	98
Diğer	1,000	1,501
Toplam	24,452	17,019

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Personel Giderleri	54,008	46,914
Kıdem Tazminatı Karşılığı	896	789
Vergi, Resim, Harçlar	2,649	2,343
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,174	2,232
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,402	3,267
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	551	313
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	33,059	24,946
Faaliyet Kiralama Giderleri	9,644	7,393
Bakım ve Onarım Giderleri	3,953	1,559
Reklam ve İlan Giderleri	376	219
Diğer Giderler (*)	19,086	15,775
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	159	15
Diğer(**)	4,698	3,023
Toplam	103,596	83,842

(*) Diğer işletme giderlerinin, 3,338 TL'si taşıt aracı, 2,096 TL'si haberleşme, 724 TL'si temizlik, 243 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 914 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 527 TL'si kırtasiye giderlerinden, 924 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 386 TL'si sigorta giderlerinden, 4,919 TL'si diğer karşılıklardan, 1,292 TL'si expertiz giderleri, 735 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 2,988 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.(30 Eylül 2013; Diğer işletme giderlerinin, 2,936 TL'si taşıt aracı, 1,771 TL'si haberleşme, 1,706 TL'si temizlik, 298 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 891 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 417 TL'si kırtasiye giderlerinden, 1,113 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 328 TL'si sigorta giderlerinden, 4,131 TL diğer karşılık giderleri, 564 temsil ağırlama gideri ve 1,620 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.)

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 1,453 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 1,674 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 781 TL izin karşılığı gideri ve 790 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2013 Diğer faaliyet giderlerinin, 1,288 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 1,027 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 500 TL'si izin karşılığı gideri ve 208 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem vergi karşılığına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2014 itibarıyla cari vergi gideri 10,320 TL'dir. (30 Eylül 2013: vergi gideri bulunmamaktadır.). 1,869 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2013: 4,782 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır).

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Bulunmamaktadır.
- 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.
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	1,424	875
Sigorta komisyonları	524	89
Havale komisyonları	377	285
Akreditif komisyonları	36	14
İstihbarat ücreti	206	13
Çek masrafı	219	137
İpotek masrafı	318	263
Tahsil senedi komisyonları	4	1
Kredi kartı ücret ve komisyonları	3	3
Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*)	8,023	7,256
Toplam	11,134	8,936

(*) Diğer bankacılık hizmet gelirleri; banka hizmet gelirleri, tahsilat masrafları, kredi masrafları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	323	311
Tahvil borsa payı	262	168
EFT masraf komisyonları	183	128
Havale komisyonları	95	96
Takas saklama komisyonları	69	24
ATM masraf komisyonları	7	8
Kredi kartı komisyonları	43	24
Diğer	49	56
Toplam	1,031	815

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **30 Eylül 2014:**

Bankanın 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	-	-	73	3,211	23	11,151
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	100	86	-	16,066
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	17	83	76

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 100 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) **31 Aralık 2013:**

Bankanın 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	-	-	59	3,194	6,954	4,376
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	73	3,211	23	11,151
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9	26	-	-

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 73 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Mevduat						
Dönem Başı	1	-	969	1,223	33,545	289
Dönem Sonu	-	-	1,497	969	109,943	33,545
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	3,415	329

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 21,885 TL tutarında "Alınan Krediler"i (31 Aralık 2013: 70,114 TL) ve 2014 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 1,497 TL (30 Eylül 2013: 2,414 TL) faiz gideri bulunmaktadır.

c.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 7,855 TL'dir. (30 Eylül 2013: 6,290 TL)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Alınan Krediler	21,885	18.65
Mevduat	111,430	3.00
Gayrinakdi Kredi	16,153	0.82
Bankalar ve diğer alacaklar	100	0.04

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Bulunmamaktadır.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.29'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	32	599			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

8/11/2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca Banka’nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka’nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

10 Kasım 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu; konsolide olmayan finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.