

2012 FAALİYET RAPORU



**T-BANK
2012
FAALİYET RAPORU**

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1 KURUMSAL PROFİL

Özet Finansal Bilgiler	04
Tarihçe	06
Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler	07
Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler	08
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylar	09
Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı	10
Genel Müdür’ün Mesajı	12

BÖLÜM II FAALİYETLER

Türkiye’nin Butik Bankası	16
2012 Yılı Faaliyetleri	16
İnsan Kaynakları	23
Kurum İçi İletişim ve T-Kulüp	25

BÖLÜM III T-BANK YÖNETİMİ ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu	28
Üst Yönetim	30
Yasal Denetçiler	30
Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler	31
Risk Yönetim Grubu, İç Kontrol Merkezi ve Teftiş Kurulu Yöneticileri Hakkında Bilgiler	32
Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım	32
Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	33
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yapılan İşlemler	34
Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar	35

BÖLÜM IV FİNANSAL BİLGİLER ve RİSK YÖNETİMİ

Risk Yönetimi Politikaları	38
Denetim Komitesi’nin İç Sistemlere İlişkin Raporu	42





BÖLÜM I

Kurumsal Profil

T-Bank, sağlam özkaynakları, **güçlü** sermaye yapısı ve yetkin insan kaynağı sayesinde müşteri ve paydaşları için **katma değer** yaratmaya devam etmektedir.

T-Bank, Türkiye'nin farklı bölgelerine yayılmış 27 şubesiyle, müşterilerinin ihtiyaç ve beklentileriyle şekillenen, özel ve butik bankacılık çözümleri sunmaktadır.

Yerel değerleri küresel bankacılık deneyimiyle sentezleyerek bölgelerin ekonomik ve kültürel değerlerini yükselten T-Bank, müşterilerinin yakınlığı ve sadakatinden büyük memnuniyet duymaktadır.

Bulunduğu her yörenin üretim ve gelişim önceliklerini iyi bilen, hizmet ve ürünlerini bu önceliklere göre geliştiren T-Bank, güçlü finansal yapısı ve geniş yurt dışı muhabir banka ağıyla Türk bankacılık sektörünün güven veren kurumlarından biridir.

Özet Finansal Bilgiler

Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Toplam Aktifler	2,966,250	1,663,349	2,203,333	1,169,746	35%
Kredi Portföyü (net)	2,016,910	1,130,999	1,468,718	779,740	37%
Kredi Portföyü (brüt)	2,052,378	1,150,888	1,484,709	788,229	38%
Menkul Kıymetler cüzdanı (net)	350,091	196,316	337,252	179,047	4%
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	249,551	139,938	160,413	85,163	56%
Toplam Mevduat	2,149,313	1,205,245	1,595,580	847,091	35%
Alınan Krediler	132,495	74,298	104,731	55,602	27%
Özkaynaklar	366,604	205,576	338,082	179,488	8%
Garanti ve Kefaletler	1,078,909	605,007	1,030,628	547,159	5%

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011		Değişim
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Net Faiz Geliri	110,069	61,722	70,210	37,274	57%
Net Komisyon Geliri	21,795	12,222	19,338	10,267	13%
Vergi Öncesi Kâr	17,859	10,015	5,618	2,983	218%
Net Kâr	12,709	7,127	3,561	1,891	257%

Özet Finansal Oranlar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.18%	17.55%
Krediler/Mevduat	93.84%	92.05%
Krediler/Toplam Aktifler	68.00%	66.66%
Likit Aktifler/Toplam Aktifler (*)	18.66%	20.94%
Takipteki Krediler(net)/Toplam Krediler (net)	1.64%	1.59%
Takipteki Krediler (brüt)/Toplam Krediler (brüt)	3.34%	2.65%
Takipteki Krediler (net)/Toplam Aktifler	1.12%	1.06%
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	51.74%	40.66%

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

Krediler/Toplam Aktifler (%)



Sermaye Yeterlilik Oranı (%)



Krediler/Mevduatlar (%)



2012 yılında

toplam aktifleri ve kredi portföyünü büyötmeye devam eden **T Bank**, **başarılı** finansal ve operasyonel faaliyetleri sonucunda **karını %257** oranında artırmıştır.



Sürekli gelişime
inanan ve tüm
faaliyetlerini
bu yaklaşımla
gerçekleştiren
T-Bank, sahip
olduğu güç
odakları sayesinde
operasyonel
genişlemesini
sürdürmektedir.

Tarihçe

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

2006 yılında Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günel ile karşılıklı bir anlaşmaya vararak MNG Bank A.Ş. hisselerinin %91'ini devralmıştır. Satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 29 Aralık 2006 tarihli kararıyla onaylanmıştır. Ocak 2007'de hisse devri tamamlanmış ve Arab Bank ve BankMed, banka hisselerinin sırasıyla %50 ve %41'ine sahip olmuştur. 3 Nisan 2007 tarihinde, Banka'nın adı Turkland Bank A.Ş. ya da kısaltılmış şekliyle T-Bank olarak değiştirilmiştir. Temmuz 2010'da BankMed Mehmet Nazif Günel'a ait olan %9'luk hisse payını alarak T-Bank sermayesindeki payını %41'den %50'ye çıkartmıştır.

Kasım 2011 tarihinde Arab Bank İsviçre T-Bank hissedarı olmuştur. 30 Mayıs 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile T-Bank'ın sermayesinin 170 milyon TL'den 300 milyon TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. T-Bank'ın mevcut ortaklık yapısı şu şekildedir: BankMed %50, Arab Bank %28, Arab Bank İsviçre %22.

T-Bank, Arab Bank ve BankMed'in 1930'lu yıllara uzanan gelişmiş bankacılık deneyiminden ve özellikle bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarındaki köklü uzmanlığından yararlanmaktadır. Ana hissedar bankalarla oluşturulan sinerji, T-Bank ve müşterileri için önemli bir değerdir.

Bugün, T-Bank, özellikle Küçük ve Orta Boy İşletmeler (KOBİ) Bankacılığı iş kolunun da portföyüne eklenmesi sayesinde operasyonlarını genişletmeye devam ederken, güçlü olduğu kurumsal ve ticari bankacılık alanlarındaki odaklanmasını sürdürmektedir.



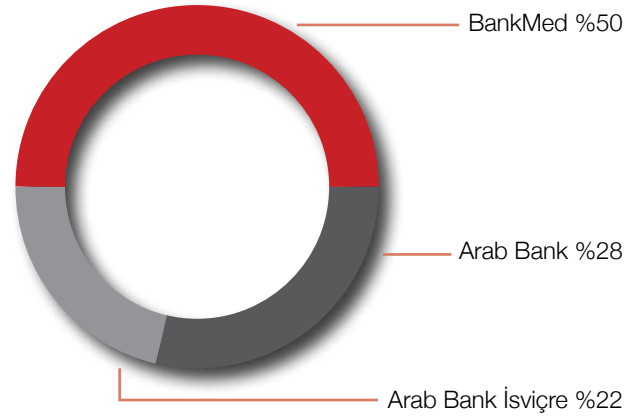
Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler

2012 yılında Ana Sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler

Önceki yıl sermayesini **300 milyon TL**'ye çıkartan T-Bank, 2012 yılı faaliyetlerine **uluslararası** tecrübeye sahip **ortaklarının** verdiği güçle devam etmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla T-Bank'ın ödenmiş sermayesi 300 milyon TL'dir.



BankMed	1.499.999.989 hisse	(%50'ye karşılık)
Arab Bank	849.999.995 hisse	(%28'e karşılık)
Arab Bank İsviçre	650.000.000 hisse	(%22'ye karşılık)
Diğer hissedarlar	16 hisse	
Ödenmiş sermaye	300.000.000	



BankMed

1944 yılında kurulan BankMed'in merkezi Beyrut, Lübnan'dadır. Aktif büyüklüğü açısından Lübnan'ın en büyük bankalarından biri olan BankMed'in pazar payı yaklaşık %10'dur. BankMed ve bağlı kuruluşları, başta bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, varlık yönetimi, aracılık faaliyetleri ve yatırım bankacılığı olmak üzere birçok alanda hizmet vermektedir. Yurt dışı operasyonlarını Türkiye'de T-Bank aracılığıyla yürüten BankMed; (i) İsviçre'de klasik özel bankacılık hizmetleri veren bir bağlı kuruluş olan BankMed (Suisse), (ii) Suudi Arabistan Krallığı'nda yatırım bankacılığı ve aktif yönetimiyle uğraşan bağlı kuruluş SaudiMed ve (iii) Kıbrıs'ta bir şube aracılığıyla hizmetlerini diğer ülkelerde de sürdürmektedir.

Türk Telekom'u da kapsayan yatırımlarıyla Orta Doğu'nun en büyük gruplarından biri olan Saudi Oger Group'un sahibi olan Hariri Ailesi, GroupMed SAL Holding aracılığıyla BankMed'in tamamına sahiptir. Aralık 2012 itibarıyla, BankMed'in toplam aktifleri 12,51 milyar ABD doları, toplam müşteri mevduatı yaklaşık 9,86 milyar ABD doları, toplam kredileri 4,33 milyar ABD dolarını aşkın ve IFRS9 standartlarında toplam sermayesi ise 1,29 milyar ABD dolarıdır.* 160.000'den fazla müşterisi olan Banka'nın 2.115 çalışanı bulunmaktadır.

BankMed'in büyüme stratejisi, Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesinin gelişme potansiyeline sahip pazarlarına girerek bir yandan gelir kaynaklarını çeşitlendirmek, öte yandan ortaklarının yatırımlarına değer katmaktır. Stratejik öneme sahip olan hedef pazarlar, BankMed'e bölgedeki finansal sistemde rekâbetçi bir oyuncu olabilmek için uygun platformu sağlamaktadır.

*Denetlenmemiş veriler

Arab Bank

Arab Bank, 1930 yılında bankacılığın ötesine geçen bir amaç gözetilerek kurulmuş olup Arap dünyasının hem ekonomik hem de sosyal açıdan büyümesini ve refaha kavuşmasını hedeflemektedir. Banka'nın Arap ekonomilerinin gelişimindeki rolü, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkelerinde stratejik altyapı projelerini finanse etmesinde de bir motivasyon kaynağı olmuştur.

Merkezi Ürdün'ün başkenti Amman'da yer alan Arab Bank, 80 yıla yakın bir geçmişe sahiptir. Küresel çapta yaygın bir şube ağı bulunan Arab Bank, Orta Doğu ve Kuzey Afrika'nın Dubai, Manama, Doha ve Beyrut gibi önde gelen merkezlerinde önemli bir konuma ulaşmıştır. Arab Bank'ın küresel şube ağı, Londra, Zürih, Frankfurt, New York, Singapur ve Sidney gibi önemli uluslararası finans merkezlerinin yanı sıra beş kıtaya yayılan 30 ülkedeki 500 noktaya uzanmaktadır.

Arab Bank, Orta Doğu ve Kuzey Afrika'yla ilgili finansal hizmetler uzmanlığı söz konusu olduğunda rakipsiz bir ortak konumundadır. Çeşitlilik arz eden bir finansal kurum olan Banka, kurumsal ve uluslararası müşterilerin, kamu kuruluşlarının ve bireylerin uluslararası gereksinimlerine cevap veren, kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı, servet yönetimi ve bireysel bankacılık gibi alanlarda geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine sahiptir.

Moody's, Arab Bank'ın finansal güç notunu A2, uzun vadeli yabancı para cinsinden notunu A3 ve görünümünü durağan olarak belirlemiştir. Fitch ve Standard and Poor's ise uzun vadeli yabancı para cinsinden notunu "A-" ve görünümünü durağan olarak tespit etmiştir.

2012 yılında, Arab Bank Grubu, 352 milyon ABD doları tutarında net kâr elde etmiştir. Bankanın toplam aktifleri 45.6 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşirken, özkaynakları 7.7 milyar ABD doları olmuştur.

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 öngördüğü standartların çok üzerinde olan özsermaye oranı Banka'nın güçlü sermaye yapısının bir sonucudur.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla T-Bank'ta payları bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Dünya ekonomisinin 2012 yılında, Avrupa ülkelerinin borç krizleri ile bağlantılı olan sistematik riskler açısından kritik bir dönemeci olumlu bir şekilde atlattığı açıktır. Euro bölgesinden çıkış veya Avrupa ülkelerinin borçlarını ödememe ihtimali ile ortaya çıkabilecek iflas olasılığı, büyük ölçüde azalmıştır. Bu durum, dünya çapında riskli olan aktif değerlerin toparlanmasını sağlamıştır. Dünya ekonomisindeki durgunluğun hala devam ediyor olması 2008 yılındaki mali kriz öncesinde tanık olduğumuz büyüme oranlarına dönebilmeyi güçleştirmektedir. Yeniden aynı büyüme oranlarını yakalamak için birçok global dengesizliğin çözülmesi gerekmektedir.

Bu ekonomik koşullar ve Euro bölgesindeki gerçekleştirilen %-0,4'lük büyüme oranı düşünüldüğünde, %3'lük büyümenin göreceli olarak yüksek olduğu ve Türkiye'nin büyümesine devam ettiği söylenebilir. Her ne kadar Türkiye'deki büyüme önceki yıllara kıyasla ivme kaybetmiş olsa da diğer ülkelerden farklı olarak bu yavaşlama, Türk ekonomisindeki dengesizlikleri ve zayıf noktaları azaltmayı hedefleyen tedbirli bir para politikasının teşviğiyle ortaya çıkmıştır. Daha sıkı para politikası iç talebi sınırlamış ve buna bağlı olarak ithalatta gerileme yaşanmıştır. Bu süreçte özellikle Ortadoğu ve Afrika başta olmak üzere dünyanın farklı bölgelerine yapılan ihracat artmaya devam etmiştir. Bu durum ödemeler dengesini güçlendirirken cari işlemler açığının daha da azaltılmasına yardımcı olmuştur. Bu gelişmelerle birlikte büyümenin yukarı doğru bir yön çizmesi ve 2013 yılında %4'e ulaşması beklenmektedir.

2012 yılındaki makroekonomik denge ve reel ekonomik büyüme, bankacılık sektörünün hanesine istikrarlı bir yıl daha yazdırmak için uygun koşulları sağlamıştır. Bankaların performansı, Türkiye Merkez Bankası tarafından uygulanan karma politikalar ile de fazlasıyla desteklenmiştir. Çift haneli büyüme oranlarını yansıtan tüm sektör verileri, Türk bankacılık sektörünün Avrupa'da çizgi dışı bir yer ve değer oluşturduğunu göstermektedir. Aktifler %12,6 oranında artarken, banka sektörü tarafından sağlanan krediler %16,4 oranında büyüme kaydetmiştir. Özkaynak Verimliliği ve Aktif Karlılığı sırasıyla; %15,8 ve %1,8 olarak gerçekleşmiştir. Net kar, önceki yıla oranla %19,2 oranında artarken sermaye yeterlik rasyosu %17,9 olmuştur.

2012 yılında T-Bank'ın performansı, bankacılık sektörünün performansı ile paralel şekilde gerçekleşmiştir. Banka artık Türkiye'nin dinamik sanayi bölgelerinin çoğunda bulunmakta ve bu, ihracat sektöründe daha aktif olmasına olanak sağlamaktadır.

T-Bank'ın müşteri hizmetlerine odaklanması, müşterileri ile olan ilişkilerindeki sadakat ve güveni perçinlemiştir. Bu gelişim, Banka'nın kaydettiği büyüme rakamlarına da yansımıştır. T-Bank'ın varlıkları ve ödenmiş sermayesi 2006 sonu ile 2012 arasında kayda değer oranda büyümüş ve 378 milyon TL'den 3,0 milyar TL'ye çıkmıştır. Bu esnada sermaye yeterlilik oranının %15'in üzerinde olması hedefi korunmuştur. Banka'nın özsermayesi, T-Bank'ın hissedarlarının 2006 yılından bu yana gerçekleştirdiği 265 milyon TL tutarındaki destek ile artırılmıştır. Müşteri mevduatları yaklaşık altı kat büyüyerek 2012 yılı sonu itibarıyla 2,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. T-Bank'ın 2012 yılındaki 12,7 milyon TL değerindeki kayıtlı geliri önceki yıldaki 3,6 milyon TL'ye kıyasla büyük ölçüde büyüme kaydetmiştir.

T-Bank küçük ve orta ölçekli kuruluşlara odaklanarak Türkiye'deki ticaret sektörüne hizmetler sunmaya devam edecektir. Banka aynı zamanda Türkiye ve komşu ülkeleri arasındaki mevcut ve aynı zamanda potansiyel ticari bağlardan fayda sağlayacak bir iş modeli geliştirmeye de devam edecektir. Kişiselleştirilmiş hizmetlerimiz, insan kaynakları ve aynı zamanda lojistik yeteneklerimiz ile birlikte sunduğumuz geniş bir yelpazedeki yenilikçi ürünlerimiz çeşitli bölgelere ve aynı zamanda sanayilere yayılmış müşterilerimizin taleplerini karşılayabilmemizi sağlamaktadır.

Bizi seçen ve güvenlerini esirgemeyen müşterilerimize, sürekli destekleri için pay sahiplerimize, Yönetim Kurulu Üyelerimize ve tabii ki sürekli olarak üstün emek sarf eden kendini işine adanmış çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunmak isterim.

Nemeh Sabbagh

Yönetim Kurulu Başkanı

T-Bank, Türkiye ekonomisinin gücünün ve dinamizminin verdiği inançla, önceden çizmiş olduğu büyüme stratejisini 2012 yılında başarı ile uygulamıştır.



Genel Müdür'ün Mesajı

Türk ekonomisinin devamlı büyümesi ve Ortadoğu ve Kuzey Afrika (MENA) bölgesi ile gelişen ekonomik ilişkiler T-Bank'ın büyüme stratejisi için doğru zemini sağlamıştır. Bankanın hissedarları beş kıtaya yayılan faaliyetleri ile Ortadoğu ve Kuzey Afrika bankacılık bölgesinde güçlü rol oynamaktadırlar ve bu T-Bank'ın Türkiye'de lider bir niş KOBİ ve ticaret finansmanı bankası olmak konusundaki vizyonuna daha fazla destek sağlamaktadır.

2012 yılında T-Bank varlıklarını yaklaşık %35'lik artışla 2,97 milyar TL'ye yükselterek hedeflerini başarılı bir şekilde gerçekleştirmiştir. Banka Türkiye'nin ekonomik açıdan hareketli bölgelerinde bulunan 27 şubesi üzerinden hizmetler sunmaya devam etmiş ve mevduat hacmini yaklaşık %35 oranında artırarak 2,15 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Türk ekonomisinin dinamik yapısı ve güçlü finansal altyapısına paralel olarak T-Bank kredi portföyünü %37 artırarak 2,02 milyar TL'ye yükseltmiştir.

Türkiye'nin hızla büyüyen ve gelecek vadeden KOBİ sektöründen fayda sağlamayı amaçlayan büyüme stratejisi doğrultusunda T-Bank şirketlerden ve şirket ortaklarından oluşan KOBİ müşteri sayısını 2012 yılında 15.000'e yükseltmiştir. Müşterilerinin %25'i KOBİ'lerden oluşan T-Bank'ın hedefi gelecek yıllarda iki katına çıkarmak üzere bu yüzdeyi sürekli olarak yükseltmektedir.

Uluslararası ticaret finansmanı T-Bank'ın odaklandığı bir diğer iş koludur. Banka, Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Avrupa çapında uluslararası finans hizmetlerini başarılı bir şekilde sunmaktadır. İhracat ve ithalat faaliyetlerinde güçlü olan Türk firmaları ile çalışan T-Bank, geniş kapsamlı uluslararası ticaret ürünleri ile 2012 yılında da müşterileri için güçlü bir iş ortağı olduğunu bir defa daha kanıtlamıştır. Gücünü hissedarlarının uzun süreye dayanan deneyimlerinden, kurumsal yapısından ve hızlı karar verme süreçlerinden alan T-Bank önümüzdeki yıl içinde önemli projeleri gündemine alarak uluslararası kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetlerini güçlendirmeye amaçlamaktadır.

2012 yılında, T-Bank iş süreçlerinin işlevselliğini verimlilik, hız ve kalite açısından geliştirmek üzere bilgi teknolojilerine yatırım yapmayı sürdürmüştür. "Gelecek Projesi" ile temel bankacılık, CRM (Müşteri İlişkileri Yönetimi), Hazine ve İnternet Bankacılığı sistemlerinin geliştirilmesine devam edilmektedir. Projenin analiz süreçleri tamamlanmış, tasarım ve geliştirme çalışmaları ise devam etmektedir ve hedeflenen 2013'ün ilk çeyreğinde bunları devreye almaktır.

T-Bank, karlılıkta da, güçlü ortaklık yapısı ve gelişmiş organizasyonel yetenekleri ile 2012 yılında güçlü bir gelişme kaydetmiştir. Operasyonel ve finansal gelişimi sayesinde, net karı geçen yıla oranla %257 büyümüş ve 3,6 milyon TL'den 12,7 milyon TL'ye yükselmiştir. Banka net faiz gelirlerinde %57 artış elde etmiş ve net komisyon geliri %13 oranında artış göstermiştir.

T-Bank'ın önümüzdeki yıllar için planı Banka'ya karşılaştırmalı üstünlük sunan alanlar ve sektörlerden fayda sağlayan iş kollarını büyütmeyi sürdürmektir. Müşterilerimize bize duydukları güven ve bağlılıkları için, hissedarlarımıza ve yönetim kurulu üyelerimize sürekli destekleri için ve son olarak çalışanlarımıza yoğun çalışmalarını ve işlerine bağlılıklarını için teşekkürlerimi sunmak isterim.

Dinçer Alpman

Genel Müdür

T-Bank, güçlü ortaklık yapısı ve üst düzey organizasyon yeteneği sayesinde 2012 yılında finansal ve operasyonel performansını üst düzeye taşımıştır.







BÖLÜM II

Faaliyetler

Ana **hissedarlarının** köklü bankacılık tecrübesi ve etkin muhabir ağının verdiği **güç** ile T-Bank, uluslararası alanda **en etkili** bankalar arasında yer almaktadır.

Ana ortaklarının köklü bankacılık deneyimi ve güçlü muhabir ilişkileri sayesinde T-Bank, uluslararası finans sektöründe yüksek tanınırlığa sahip bir banka konumundadır.

Türkiye'nin Butik Bankası T-Bank

Türkiye'nin önde gelen sanayi ve ticari merkezlerinde konumlanan 27 şubesinde "butik hizmet" anlayışı çerçevesinde müşterilerine bankacılık alanında eşsiz çözümler sunan T-Bank, istikrarlı bir şekilde gelişimini sürdürmektedir. Hazine ve nakit yönetimi, yatırım hizmetleri ve ticaret finansmanı alanlarında edindiği uzmanlıkla sektörde sağlam bir yer edinen Banka, hizmet ve ürün kalitesini her geçen gün yükselterek müşterilerinin beklentilerini karşılamının mutluluğunu yaşamaktadır. Ana hissedarlarının Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki geniş muhabir banka ağını önemli bir rekabet üstünlüğüne dönüştüren Banka, finansal yapısını güçlendirecek şekilde önde gelen küresel bankalarla güçlü ilişkiler geliştirerek hizmetlerine kapsam ve nitelik açısından önemli oranda katma değer sağlamaktadır.

2012 Yılı Faaliyetleri

Dinamik Organizasyon Yapısı

"Butik hizmet" anlayışı ekseninde faaliyet yürüten T-Bank, müşterilerinin değişen ihtiyaçlarına yönelik ürettiği yüksek katma değerli, zamanında ve özelleştirilmiş çözümlerle bankacılık sektöründe saygın bir konumda bulunmaktadır. Orta ölçekli bir banka olmanın avantajlarını etkin bir şekilde kullanan T-Bank, müşterileriyle sağlıklı ilişkiler geliştirerek iş süreçlerindeki kârlılık ve verimliliği önemli oranda artırmaktadır.

Önceki faaliyet dönemlerinde olduğu gibi, 2012 yılında da T-Bank, yakın ilişki içinde olduğu müşterilerinden aldığı geri bildirimleri, bankacılık faaliyetlerine değer katacak inovatif çözümlere dönüştürmüştür.

Müşteri portföyünü geliştirmeye yönelik pazarlama çalışmalarına yıl boyunca aralıksız devam eden T-Bank, farklı ekonomik alanlarda faaliyet yürüten çok sayıda yeni müşteri kazanmıştır. Benimsediği proaktif pazarlama stratejisiyle Banka, önümüzdeki dönemde, pazar payını daha ileri bir noktaya taşımayı hedeflemektedir.

Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (31 Aralık 2012 - bin TL)

Sektör	Nakdi Krediler		Gayrinakdi Krediler	
	Toplam	%	Toplam	%
Tarım	74.216	3,62%	12.030	0,98%
Çiftçilik Ve Hayvancılık	67.644	3,30%	10.349	0,85%
Ormancılık	6.511	0,32%	1.585	0,13%
Balıkçılık	61	0,00%	96	0,01%
Sanayi	842.205	41,04%	340.056	27,78%
Madencilik	96.529	4,70%	33.553	2,74%
İmalat Sanayi	745.075	36,30%	291.300	23,79%
Elektrik, Gaz Ve Su	601	0,03%	15.203	1,24%
İnşaat	271.909	13,25%	410.279	33,51%
Hizmet	786.371	38,32%	410.521	33,53%
Toptan ve Perakende Ticaret	327.370	15,95%	196.990	16,09%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	105.081	5,12%	11.879	0,97%
Ulaştırma Ve Haberleşme	134.922	6,57%	40.806	3,33%
Mali Kuruluşlar	76.919	3,75%	102.937	8,41%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	48.414	2,36%	3.847	0,31%
Serbest Meslek Hizmetleri	48.064	2,34%	32.731	2,67%
Eğitim Hizmetleri	2.863	0,14%	184	0,02%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetler	42.738	2,08%	21.147	1,73%
Diğer	77.677	3,78%	51.346	4,19%
TOPLAM	2.052.378	100,00%	1.224.232	100,00%

Etkin Şube Ağı

Butik hizmet anlayışı çerçevesinde hizmet veren T-Bank'ın şube sayısı 27'ye ulaşmıştır. Türkiye'nin ticari ve sanayi açısından gelişmiş illerinde şubeleşmeye giden Banka, etkin bankacılık sistemi aracılığıyla farklı segmentlere ait çok sayıda ürünü müşterilerinin hizmetine sunmaktadır.

Uluslararası Deneyimin Türkiye'deki Temsilcisi

Uluslararası Deneyimin Türkiye'deki Temsilcisi T-Bank'ın ana hissedarı konumunda olan Arab Bank, BankMed ve Arab Bank İsviçre'nin uluslararası alanda sahip olduğu köklü deneyim, Banka'nın özellikle Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ne yönelik faaliyetleri açısından önemli imkânlar sunmaktadır. Türkiye'nin Kuzey Afrika ve Orta Doğu Bölgeleri'nde artan gücü, bu sinerjinin ticari değerini daha değerli kılmaktadır. Bugün, T-Bank, bu bölgelerde faaliyet yürütmek isteyen Türk girişimciler açısından en önemli finansal partner olarak gösterilmektedir.

Segmentler Bazında Uzmanlaşma

T-Bank, hizmet kalitesini daha ileri bir noktaya taşımak için müşteri portföyünü KOBİ ve Kurumsal olmak üzere iki segmente ayırmıştır. T-Bank'ın KOBİ sektöründeki hedef müşteri kitlesi, yıllık cirosu 1,5 milyon TL ile 25 milyon TL aralığında olan küçük ve orta ölçekli yerel üretim ve ticaret şirketleri, tedarikçiler ve imalatçılardan oluşmaktadır.

Banka'nın kurumsal/ticari kesime yönelik faaliyetleri ise ağırlıklı olarak imalat, turizm, inşaat, enerji ve lojistik alanlarında faaliyet yürüten yüksek cirolu şirketleri kapsamaktadır. Bu segmentte faaliyet yürüten şirketlerin bir diğer belirleyici özelliği ise, dış ticaret faaliyetlerinde kullanılmak üzere finansman desteğine ihtiyaç duymalarıdır.

T-Bank'ın 2012'deki toplam kredileri içerisinde Kurumsal müşterilerin payı %75, KOBİ müşterilerin payı ise %25 olmakla beraber, 2013 itibarıyla KOBİ payının daha da artırılması hedeflenmektedir.

Butik bankacılık
anlayışı çerçevesinde
hizmet veren
T-Bank; **kişiyeye özel**
çözümleri, yüksek
katma değerli ürün
ve hizmetleri ile
bankacılık sektöründe
kendine özgü bir
konuma sahiptir.



Detaylı Kredilendirme Süreci

Kredilendirme sürecinde T-Bank; moralite, piyasa istihbaratı, mali veriler, firmanın geçmiş ve ileride beklenen performansı gibi kriterlere öncelik vermektedir. Öncelikle mali verilerin detaylı analizi yapılırken (rating, nakit akışı, yatırım projeksiyonu, fizibilite, kapasite raporu vb. gibi ölçümler kullanılarak) pazar payı, ortakların moralitesi, sektörün güncel durumu, ürün/hizmet çeşidi ve daha birçok kriter detaylı olarak analiz edilmektedir. T-Bank, tüm müşterilerin kredi taleplerinde firmaya özel analizler yapmakta ve ihtiyaçlar paralelinde çözüm üretir. Firmaların bulunduğu sektörler, firmanın yatırım finansmanı, işletme sermayesi, dış ticaret vb. gibi ihtiyaçları detaylı analiz edilerek çözüm üretmektedir.

Banka, kredilendirme sürecinde sektör ayrımı yerine tüm sektörlerde seçilmiş firmalarla çalışmakla beraber, "Risk Kabul Kriterleri" ile toplam kredide %5 ve üzeri payı olan sektörler için çalışma kriterleri oluşturmakta ve bu kriterler dahilinde çalışmalarını sürdürmektedir.

Yüksek Varlık Kalitesi

Kârlılık ve kredibilite açısından sağlam finansal temellere sahip şirketlerden oluşan müşteri portföyüyle sektörde ayrıcalıklı bir konumda bulunan T-Bank, yeni müşteri kazanımına yönelik pazarlama çalışmalarında mevcut kârlı varlık kalitesini korumaya büyük özen göstermektedir. Bu doğrultuda, Banka, müşteri portföyünü değişik sektörlerde faaliyet yürüten başarılı şirketleri kapsayacak şekilde geliştirmeyi tercih etmektedir.

Nakit Yönetimi Hizmetlerinde Öncü

T-Bank, nakit yönetimi hizmetlerinin kârlılığını garanti edecek ölçüde geniş bir müşteri tabanına sahiptir. Etkin nakit yönetimi hizmeti, kurumsal bankacılık faaliyetlerinin büyümesini destekleyen bir araç olmanın yanı sıra, ticari mevduatlar sayesinde bir gelir kaynağı da oluşturmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Kurumsal Bankacılık Bölümü, cirosu 15 milyon TL ve üzeri olan ticari ve kurumsal firmalara hizmet vermektedir. Müşteri portföyü içinde halka açık olan şirketler ve mali kuruluşların yanı sıra ticaret ve sanayi kuruluşları, hizmet sektörü firmaları, ulaşım, inşaat-taahhüt firmaları ağırlıklı olarak yer almaktadır. T-Bank Kurumsal Bankacılık, tecrübeli ve uzman kadrosu ile tüm şubelerinde müşterilerin finansal ihtiyaçlarına kişiselleşmiş çözümler sunmaktadır. Müşteri gereksinimleri kapsamlı bir biçimde analiz edilip, ihtiyaca göre çözüm üretilmektedir. T-Bank'ın başarısındaki en önemli unsurlardan biri, yetkin ve uzman kadrosu, her seviyede yöneticilerin de aktif katılımı ile birebir müşteri ilişkisinin etkin olarak yönetilmesidir.

Müşterilerini birer iş ortağı gibi değerlendirmekte olup, uzun vadeli ilişkiler tesis etmek ana ilkelerdendir. T-Bank, risk-getiri dengesine, en az karlılık kadar önem veren bakış açısı ile istikrarlı büyümesini sürdürerek sektörün güvenilir, güçlü mali yapıya sahip bankalarından biri olmaya devam etmektedir. Hissedarlarının uluslararasıdaki köklü deneyiminden ve hızlı karar alma süreçleri üzerine kurulu kurumsal yapısından güç alan T-Bank, başta Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Avrupa olmak üzere uluslararası finansal hizmetleri de başarıyla yürütmektedir. Nakit yönetimi, proje finansmanı, nakit-gayri nakit krediler kadar dış ticaretin finansmanı da Kurumsal Bankacılık için önemli odak noktalarındandır.

KOBİ Bankacılığı

T-Bank, Türkiye'deki 27 şubesinin tamamında KOBİ Bankacılığı hizmeti vermekte ve daha çok orta büyüklükteki KOBİ'lere odaklanmaktadır. Banka, KOBİ Bankacılığı segmentinde net satışları 1,5 milyon TL ile 25 milyon TL arasında değişen şirketlere ve şahıs işletmelerine hizmet vermeyi hedeflemektedir.

Türkiye'nin üretimde, sanayide, ticarete ve turizmde büyümüş illerinde, özellikle organize sanayi bölgeleri, büyük sanayi siteleri gibi dinamik yerlerde faaliyet gösteren, ihracat yapan, büyüme odaklı çalışan, istihdam sağlayan firmalar T-Bank'ın ilgi alanına özellikle girmektedir.

T-Bank'ın KOBİ Bankacılığı'nda amacı, terzi usulü bir yaklaşım benimseyerek kredi meblağı ve ödeme planı müşteriye özel olarak belirlemek ve her müşterinin ihtiyacının net olarak anlaşılması yönünde çözümler üretmektir. Ayrıca krediler alanında sunulan müşteri ihtiyacına göre ürün çeşitliliği ve hizmet kalitesiyle hızlı ve etkin çözümler de bankanın en önemli ayrıcalığıdır.

T-Bank'ı KOBİ bankacılığı alanında ön plana çıkaran unsurlardan biri, hizmet kalitesinin sürdürülebilirlik ekseninde şekillendirilmesidir. Sektörün en iyileri arasında gösterilen T-Bank portföy yöneticileri, proaktif bir biçimde KOBİ'lerin sorunlarına kapsamlı çözümler üretmek müşteri ile banka arasında kurulan güven ilişkisini pekiştirmektedir. Müşterilerin her daim kolaylıkla ulaşabildiği portföy yöneticileri, müşteriler için her zaman en yararlı ürünü sunmak, müşterilerin ihtiyacı doğrultusunda satış yapmak, sürdürülebilir büyüme ve gelişim sağlamak konusunda uzmanlaşmış kişilerden oluşmaktadır.

Türkiye'deki KOBİ'ler finansman yönetiminde geçmişe göre daha bilinçli hareket ettikleri için gelirleriyle aynı para biriminde borçlanmayı tercih etmektedirler. Bu çerçevede T-Bank'ın KOBİ'lere kullandığı krediler de ağırlıklı olarak TL cinsinden olmaktadır.

T-Bank'ın amacı, KOBİ'lere kullanılan nakit kredilerin payını, kısa vadede %50'ye ulaştırmaktır. Bankanın yapılanması da bu yönde devam etmektedir. Birçok ürün kaleminde KOBİ'lerin yanında yer alan T-Bank özellikle "Nakit TL" kredilerde varlığını daha güçlü bir şekilde hissettirmektedir. Banka ayrıca "Nakit Döviz" ve "Döviz Endekli" kredilerde, tüm dış ticaret ödemelerinde, teminat mektuplarında, vadeli mevduat ve yatırım ürünlerinde, proje ve yatırım finansmanlarında, KOBİ'lerin ve ortaklarının ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

KGF, KOSGEB, EXİMBANK gibi özel krediler üreten kurumlarla anlaşmalar yapılarak KOBİ'lerin bu tip ürünlerden de yararlanması sağlanmaktadır. T-Bank, teknolojik inovasyona önem vermesinin yanı sıra sadeleştirilmiş operasyonel iş akışı ile müşterilerinin bankanın imkânlarına daha hızlı bir şekilde ulaşmasını da amaçlamaktadır. Bunların yanında çek karnesi, maaş ödemeleri, vergi ve SGK ödemeleri, fatura ödemeleri, hazine bonusu, nakit yönetimi ürünleri gibi geniş bir hizmet yelpazesi de müşterilerin kullanımına hazır bulunmaktadır.

KOBİ Bankacılığı
alanında kesintisiz
hizmet anlayışını
benimseyen T-Bank,
müşterilerinin
sorunlarına **hızlı, etkin**
ve detaylı çözümler
getirmeye devam
etmiştir.



2007 yılında faaliyete giren KOBİ bankacılığı; 2012 yılı itibarıyla firma ve firma ortaklarından oluşan 15 bin müşteriye sahiptir. KOBİ Bankacılığı ana ürünü olan TL Kredi'de bir önceki yıla oranla %30 artış sağlamış ve karlılık hacmine önemli bir seviyeye ulaşmıştır.

Yaşanan piyasa olumsuzluklarını yakından takip eden, dünya ve ülke ekonomisindeki gelişmeleri mikro ekonomiler ve KOBİ'lerle bağdaştıran, gerektiğinde bu konularda KOBİ'lere yol gösterip, aksiyon almalarını sağlayan T-Bank, genç ve tecrübeli kadrosu ile tüm müşterilerine güven vermektedir.

T-Bank Genel Müdürlüğü kadroları da KOBİ'lerle iletişim kurarak, onları yerlerinde ziyaret etmekte ve faaliyetlerini detaylı bir şekilde incelemektedirler. T-Bank Genel Müdürlüğü'ndeki üst düzey yöneticiler başta olmak üzere tüm pazarlama ve tahsis kadroları, mobil bir şekilde Türkiye'nin her yerindeki KOBİ'lere şubelerle birlikte ulaşmakta ve ihtiyaçları birinci dereceden dinleyerek analiz etmektedirler.

2013'te ve onu takip eden yıllarda KOBİ'lerle daha fazla çalışmayı planlayan T-Bank, KOBİ'lerle yola devam etmeyi, KOBİ'lerle büyümeyi, KOBİ'lerin ihtiyaçları doğrultusunda yapılanmayı ve müşteri portföyünün en az yarısının mutlaka KOBİ'lerden oluşmasını hedeflemektedir.

Kredi Tahsis-İzleme

Kredi Tahsis-İzleme Bölümü müşterilere dört uzmanlaşmış bölüm aracılığı ile hizmet vermektedir:

- Kurumsal/Ticari
- KOBİ
- İnşaat/Taahhüt
- Bireysel Krediler

Her biri farklı müşteri segmentlerinin ve sektörlerin ihtiyaçları doğrultusunda uzmanlaşmış olan Kredi Tahsis-İzleme bölümü, müşterilerin kredi taleplerini en yenilikçi ve en doğru çözümlerle karşılayabilmektedir. Yapılan sistemsel yenilikler ve iş akışı düzenlemeleri sayesinde kredi tahsis süreçleri daha etkin hale getirilmiş ve T-Bank 2012 yılında müşteri taleplerine çok daha süratli bir biçimde yanıt verebilir hale gelmiştir.

Müşteri Odaklı Sistem

T-Bank, "Butik hizmet" anlayışını risk odaklı yönetim kriterlerinden taviz vermeden uygulamaktadır. Bu doğrultuda Kredi Tahsis Bölümü, Banka'nın Pazarlama Grupları ile sinerji içinde çalışarak, mümkün olduğunca sık ve çok sayıda müşteri ziyareti gerçekleştirmektedir. Bu sayede müşteri talepleri daha etkin bir şekilde yerinde değerlendirilip, uygun limitler ve kredi koşulları ile müşteriler için rahat çalışma ortamı oluşturulmaktadır.

Erken Uyarı Sistemi

T-Bank, potansiyel risklerin tespit edilmesini ve gerekli önlemlerin önceden alınmasını amaçlayan Erken Uyarı Sistemi'nin geliştirilmesine büyük önem vermektedir. Banka'nın kredi değerlendirme sürecini daha yetkin kılmak amacıyla, olumsuzluk potansiyeli taşıyan bilgileri konsolide edip derecelendirecek, yeni ve ileri bir yazılım paketi hazırlanmıştır. Kredi Tahsis İzleme Bölümü bünyesindeki Kredi İzleme Birimi, kredi başvurusu/tahsisi sürecinin tüm aşamalarını takip etmekte ve bütün gerekli iç raporları ve kredi izleme raporlarını derlemektedir.

Puanlama ve Derecelendirme Modelleri

T-Bank, KOBİ ve Kurumsal/ Ticari segmentlere yönelik olarak Basel II kriterlerine uygun bir puanlama ve derecelendirme modeli kullanmaktadır. Kredi kararlarında yardımcı olduğu görülen modeller, daha isabetli bir kredi analiz sürecinin hayata geçirilmesini ve kredi süreçlerinde daha yüksek katma değer üretilmesini sağlamıştır. 2011'de tamamlanan validasyon çalışması sonucunda, derecelendirme modelinin isabet yüzdesi artırılmış ve bu çalışmanın bir sonucu olarak 2012'de bankanın aktif kalitesinin yükseltilmesi yönünde önemli gelişmeler kaydedilmiştir.

Hazine

T-Bank Hazine Bölümü, Banka'nın ihtiyaçları ve Yönetim Kurulu'nun belirlediği piyasa risk limitleri ve karşı banka işlem limitleri doğrultusunda likidite, döviz pozisyon ve menkul kıymetler portföyünün yönetimini yapmaktadır. Hissedarların ihtiyatlı yönetim tarzı ve bankanın müşteri odaklı stratejisinin bir uzantısı olarak Hazine Bölümü'nün tuttuğu menkul kıymet portföyü bilançoda kredilere oranla daha az pay almaktadır. Yönetim Kurulu menkul kıymet portföyünün aktif içindeki payını %25 ile sınırlandırmıştır. Hazine Bölümü'nün bankanın kanna katkısı ise ağırlıklı olarak menkul kıymet portföyü ile olmaktadır. Hazine, müşterilerin talepleri doğrultusunda şube dağıtım kanalları aracılığıyla hazine ürünleri sunmaktadır.

Hazine Bölümü, Banka üst yönetimini piyasa koşulları, bankanın aktif pasif vade ve faiz yapısı çerçevesinde bilanço yönetimine yönelik bilgilendirmesini, Aktif Pasif Komitesi'nde yapmaktadır.

Finansal Kurumlar

Finansal Kurumlar Bölümü, yurt dışı muhabir bankalar ve finans kurumları ile ilişkilerin düzenlenmesi, geliştirilmesi, Banka'nın fon kaynaklarını çeşitlendirilmesi ve dış ticaretin finansmanından sorumludur. T-Bank, uluslararası bankalardan ve ihracat kredi kuruluşlarından kredi limitleri olarak hem kendisinin hem de müşterilerinin finansman gereksinimlerini karşılamaktadır.

81 ülkede 500'den fazla muhabir bankayla kuvvetli bir muhabir ağı olan T-Bank, müşterilerinin talepleri doğrultusunda yeni bölgelerdeki ülkelerde de muhabir ağını başarıyla genişleterek, müşterilerine özel çözümler sunmaktadır.

2012 yılında özellikle ihracat tarafında, önceki yıllardan daha yüksek performans gösteren T-Bank, 400 milyon ABD doları tutarında dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Akreditif ve garanti mektubu gibi gayri nakdi hizmetlerin yanı sıra müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamak üzere, muhabir bankalardan dış ticaret finansmanı, işletme kredisi ve murabaha kredileri ürünlerine aracılık edilerek nakdi kaynaklar da sağlamıştır.

T-Bank'ın ana hissedarları olan Arab Bank PLC ve BankMed SAL'in başta Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesi olmak üzere 30 ülkede 500 şubeyle faaliyet yürütmesi, T-Bank'a dış ticaret finansmanda önemli bir rekabet üstünlüğü sağlamaktadır. Ana hissedarlarından aldığı güçle, Banka, bu bölgelerde faaliyet yürüten müşterilerine rekâbetçi fiyatlarla, kaliteli dış ticaret finansmanı sunarak operasyonel kârlılığını önemli oranda artırmaktadır.

Bilgi Teknolojileri

Bilgi Teknolojileri (BT) Bölümü; T-Bank'ın strateji ve politikaları doğrultusunda, iş süreçlerinin daha verimli, hızlı ve kaliteli gerçekleştirilmesini sağlamak için teknolojiye güncel gelişmeleri çalışanların hizmetine sunmaktadır.

2012 faaliyet döneminde **400 milyon ABD doları** dış ticaret işlemine aracılık eden T-Bank; akreditif ve garanti mektubu gibi **gayri nakdi** hizmetlerin yanı sıra muhabir bankalardan **dış ticaret** finansmanı, işletme kredisi ve murabaha kredileri ürünlerine **aracılık etmiştir.**



Etkili Sistem Mimarisi

T-Bank genel merkezinde konumlanan Temel Bankacılık Sistemi, performansı ve büyüme kapasitesi yüksek IBM P6 işlemcili iki veri tabanı sunucusu ile EMC Symmetrix depolama cihazını kullanarak üç adet uygulama sunucusu üzerinde çalışmaktadır. Çok katmanlı olarak yapılandırılan sistem, uygulamada güvenli bir altyapı oluşturmaktadır.

Banka bünyesindeki ana işletim sistemi sunucusu Unix tabanlı olarak çalışırken, diğer sunucularda ve kişisel bilgisayarlarda Windows ve Linux platformları kullanılmaktadır. Veri tabanı bazında Ana Bankacılık Sistemi'nde Oracle Server 10g, yan sistemlerde ise SQL Server yazılımları kullanılmaktadır. Acil durumlar için, anlık olarak aktif sunucularla aynı tutulmaya çalışılan diğer bir veri tabanı sunucusuyla diğer kritik servislerin yedekleri, İstanbul dışında konumlanan Olağanüstü Durum Merkezi'nde bulunmaktadır.

T-Bank'ta kullanıcı bilgisayar sistemi altyapısı olarak Microsoft Active Directory bulunmaktadır. Bu amaçla şubeler ve Genel Müdürlük ağ bağlantısı için Cisco sistemleri, sunucu tarafı için ise IBM sunucuları kullanılmaktadır. E-posta ve iş akışları sistemleri altyapısı olarak Lotus Notes sistemlerinden yararlanılmaktadır. Bu sistemler, Banka içi ve dışı elektronik iletişim ile birlikte Temel Bankacılık Sistemi'ne ilişkin yardımcı iş akışları yazılımlarının ve ofis otomasyon sistemleri için gerekli iş akışları yazılımlarının altyapısını oluşturmaktadır. Bilgi Teknolojileri Bölümü'nün öncelikli konularından biri de işlem güvenliğidir. Bu amaçla firewall olarak Checkpoint, içerik filtreleme ve web güvenliği için Websense, virüs koruması ve e-posta güvenliği için Trend Micro ve Cisco IRONPORT ürünleri kullanılmaktadır. Güvenlikle ilgili anlaşmalar gereği, bilgi teknolojisi veri güvenliği açısından en yeni teknolojinin doğru biçimde kullanılmasını sağlamak için her yıl yenilenmektedir.

2012 Yılı Çalışmaları

2010 yılında başlanan Ana Bankacılık, CRM (Müşteri İlişkileri Yönetimi), Hazine ve İnternet Bankacılığı sistemlerini yenileme çalışmalarına 2012 yılı içinde de devam edilmiştir.

"Project Future" olarak adlandırılan proje kapsamında; Banka Ana Bankacılık, CRM ve Hazine sistemlerinde dünya genelinde yaygın olarak kullanılan ve teknolojsi ile lider konumda olan bir bankacılık yazılımı kullanılması planlanmaktadır. Ana bankacılık, müşteri ilişkileri yönetimi, hazine ve varlık yönetimi alanlarında önemli avantajlar sunan bu yazılım sayesinde T-Bank, ürün ve hizmetlerini farklılaştırmayı, müşteri deneyimini geliştirmeyi ve daha büyük bir operasyonel yeterliliğe ulaşmayı hedeflemektedir.

"Project Future" kapsamında İnternet Bankacılığı sistemi olarak Türkiye ve dünyada geniş bir portföyü olan yerel bir çözümün uygulama çalışmaları da hızla devam etmektedir. Analiz süreci tamamlanan, tasarım ve geliştirme çalışmaları devam eden projenin 2013 yılı başında uygulamaya geçmesi hedeflenmektedir.

Alt yapı çalışmaları olarak; 2012 yılında Türk Telekom ile yapılan çalışmalar sonucunda şube hatlarının daha hızlı ve güvenilir fiber optik ağ altyapısıyla değiştirilmesi tamamlanmıştır. Olağanüstü Durum Merkezi'ndeki yedekleme kapasitesi artırılmış, E-posta ve SWIFT sistemlerinin de yedeklenmesi sağlanmıştır.

Bilgi Teknolojileri Kalite Yönetimi'nin üst düzeyde sağlanması amacıyla; COBIT standartlarına uyum adına önemli gelişmeler kaydedilmiştir. Bu kapsamda; BT Süreç Yönetimi, BT Kimlik Yönetimi, BT Envanter, Konfigürasyon, Kapasite ve Performans Yönetimi, Log İzleme gibi süreçler dokümanite edilmiş ve devreye alınmıştır.

İnsan Kaynakları

İnsan Kaynakları Yapısı

T-Bank İnsan Kaynakları Bölümü, Banka'nın genel stratejileriyle uyumlu bir biçimde geliştirdiği insan kaynakları uygulamalarıyla iş süreçlerinde önemli oranda verimlilik artışı sağlamaktadır. Nitelikli ve deneyimli insan kaynağını en önemli rekâbet üstünlüklerinden biri olarak gören T-Bank, 2012 yıl sonu itibarıyla Genel Müdürlük ve 27 şubeye sahip hizmet ağında görev alan 524 çalışana sahiptir.

İşe Alım Süreci

T-Bank'ta İnsan Kaynakları uygulamaları açıklık, etkin paylaşım ve eşitlik üzerine kurulmuştur. İşe alım sürecinde öncelikli hedef, doğru kişiyi doğru işe yerleştirmektir. Bu nedenle, görevin gerektirdiği nitelikler göz önünde bulundurularak deneyimli personel veya yetiştirilmek üzere yeni mezun eleman alımları yapılmaktadır.

Yeni mezun adayların toplu işe alım programlarında önce yazılı sınavlar uygulanmakta olup başarılı olan adaylar, ilgili iş kolu birimlerinin de katıldığı yüz yüze mülakata davet edilmektedirler. Deneyimli adayların işe alımlarında ise "İnsan Kaynakları İşe Alım Ekibi" ve ilgili iş kolunun yöneticilerinin katılımını içeren bir süreç uygulanmaktadır. Yapılan yüz yüze görüşmeler sonucunda olumlu değerlendirilen adayların işe alım öncesi kontrol süreçleri tamamlanarak teklif yapılmakta ve işe alım süreci tamamlanmaktadır. İşe alım sürecinde pozisyonun gerekliliklerine göre kişilik envanteri, toplu mülakat veya yetkinlik bazlı mülakat yöntemleri uygulanmaktadır.

T-Bank en yeni teknolojileri ve en etkili metodları kullanarak 2012 yılı içerisinde online mülakatlar organize etmeye başlamıştır. Uygulamaya başlanan online mülakatlar ile şehir dışı şubelerdeki işe alım süreçleri hız kazanmıştır.

T-Bank'ın insan kaynağı 2012 yılında yeni katılımlarla zenginleşmiştir. Banka'nın şubelerinde görevlendirmek üzere Portföy Yöneticisi olarak 41 deneyimli personel işe alınırken şubelerin pazarlama dışındaki bölümlerine ve Genel Müdürlük ekibine deneyimli ve yetiştirilmek üzere 60 yeni personel katılmıştır. Staj programlarına da ağırlık veren T-Bank, 33 öğrenciye staj imkanı vererek öğrencilerin eğitim ve gelişimlerine katkıda bulunmuştur.

Performans Yönetimi

Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların iş sonuçlarına katkıları ve yetkinliklerinin değerlendirmeleri ile performans değerlendirmeleri yapılmaktadır. Elde edilen sonuçlar, çalışanların kariyer ve eğitim planlarının yapılandırılmasında kullanılmaktadır. Mevcut görevinde başarılı olan, performans sürekliliğini koruyan ve gerekli yetkinliklere sahip olan çalışanlar, ihtiyaç duyulması halinde, Terfi Komitesi onayıyla bir üst unvana yükselmektedir. Banka'nın 2012'deki iç terfi oranı %14'tür.

T-Bank, hizmet kalitesini artırmak için "İç Müşteri Memnuniyeti" ve "Çalışan Bağlılığı" gibi anket çalışmalarını 4 yıldır devam ettirmektedir. Banka ayrıca çalışanlarının kişisel gelişimlerini destekleyecek simülasyon ve envanter çalışmaları da yapmaktadır. T-Bank geri bildirimine uygun olan bu tarz çalışmaların yanı sıra çalışanlarda farkındalık yaratmayı hedefleyen koçluk programları da uygulamaktadır.

Prim Sistemi

Banka'nın yıllık hedeflerine ulaşması dikkate alınarak Müdür ve üzeri unvandaki yöneticilere, şube/bölüm hedef gerçekleştirme ve bireysel yetkinliklerini etkin kullanmaları dikkate alınarak yılda bir kez prim ödenmektedir.

Çalışan ve Şube Sayısı

	2012	2011	2010	2009	2008	2007
Genel Müdürlük Çalışanları	228	215	226	199	190	189
Şube Çalışanları	296	281	284	265	267	201
Toplam Çalışan Sayısı	524	496	510	464	457	390
Şube Sayısı	27	27	27	25	25	16

Demografik Bilgiler

	2012	2011	2010	2009	2008	2007
Erkek (%)	51	52	53	51	51	49
Kadın (%)	49	48	47	49	49	51
Çalışanların Ortalama Yaşı	36	36	35	35	34	34

Genel Müdürlük'te istihdam edilen müdür ve üstü yöneticileri için; bir üst yöneticisinin değerlendirdiği yıl içerisindeki performansı ve görevin Banka'nın hedeflerine ulaşmasındaki etkisi dikkate alınarak prim tutarı belirlenmekte ve ödemesi yapılmaktadır. Şube Müdürleri için; şubenin yıllık hedeflerine ulaşması da dikkate alınarak hedef gerçekleştirmelerine göre prim tutarı belirlenmekte ve ödeme yapılmaktadır. Bu çerçevede, Mart 2012 tarihinde toplam 20 milyon TL brüt tutarında ödeme yapılmıştır.

Eğitim

T-Bank'ın eğitim ve gelişim faaliyetleri, yeni başlayan çalışanların hızlı adaptasyonunu sağlamak amacıyla gerçekleştirilen uyum programları, bankacılık tecrübesi olmayan çalışanlar için temel bankacılık konularını içeren Yetiştirme Programları, deneyimli bankacılar için Teknik-Kişisel Gelişim Eğitimleri ve yönetim kademesi için Yönetici Gelişim Eğitimleri ve koçluk uygulamalarından oluşmaktadır. Aynı zamanda farklı konularda uzman kişilerin katılımıyla gerçekleştirilen Gelişim Seminerleri de eğitim - gelişim faaliyetleri içinde yer almaktadır.

T-Bank 2012 yılında deneyimli yönetmenlerinin mevcut ve gelecekteki kariyer gelişimine destek olmak amacıyla "Bireysel Liderlik ve Gelişim" projesini başlatmıştır. Bilge Projesi olarak da tanımlanan bu çalışmaya T-Bank'ta veya diğer bankalarda 5 yıl ve üzeri Yönetmenlik tecrübesine sahip tüm Yönetmenler dahil olmuşlardır. Proje kapsamında ilk olarak konusunda uzman bir danışmanlık firması ile doğrudan iş performansına yönelik bir değerlendirme merkezi çalışması yapılmıştır. Değerlendirme merkezi, projeye katılan personelin iş yetkinliklerini ve iş sürecindeki davranışsal özelliklerini değerlendirip geribildirimde bulunmuştur. Yaklaşık 2 yıl sürmesi planlanan Bilge Projesi'nde Yönetmenler; "Kendini Yönetmek", Ekibini Yönetmek" ve "Fırsatları Yönetmek" başlıkları altında 3 modülden oluşan Drucker Yönetim Yolu eğitimlerini alacak ve bu eğitimler; forum ortamında yapılacak paylaşımlar, sunumlar ve farklı eğitimlerle de desteklenecektir. Projeyi tamamlayan mezunlar, "The Drucker Institute" ve "Center For Great Management" onaylı sertifikalara sahip olacaklardır. 2013 itibarıyla projeye 3 yıl ve üzeri yönetmenlik tecrübesine sahip yönetmenleri de ekleyecek olan T-Bank, bir sonraki adımda da tüm yönetmenleri bu gelişim programına dahil etmeyi planlamaktadır.

T-Bank Eğitim Bölümü, 2012 yılında yeni bir gelişim aracı olan uzaktan eğitim sistemini devreye almıştır. Kurulan T-Bank e-öğrenme platformu üzerinde her çalışanın bir özel

hesabı bulunmakta olup, bu platform üzerinden kendileri için tanımlanan e-eğitimlere iş yerinden ya da evlerinden 7/24 ulaşabilmektedirler.

T-Bank Eğitim Bölümü, 2010 yılında başladığı Katalog Eğitimleri'ne 2012'de de devam etmiştir. Her çalışana kendi talep ettiği eğitimlere katılma fırsatı veren bu program, 2012'de teknik bankacılık ve kişisel gelişim konularında çalışanların eğitim ihtiyacını karşılamıştır.

2012'de Türkiye Bankalar Birliği eğitimlerine Genel Müdürlük çalışanlarının yanı sıra İstanbul Şube çalışanlarının katılımı da sağlanmıştır. Bunun yanında, özel eğitim firmaları tarafından gerçekleştirilen eğitim ve sertifika programlarına Genel Müdürlük ve T-Bank şubelerinde görev alan çok sayıda çalışan katılım göstermiştir.

Sosyal Sorumluluk

T-Bank 2012'de, çocuklarda bilimsel düşünmeyi geliştirmek amacıyla Londra Bilim Müzesi (London Science Museum) tarafından oluşturulan ve İnformel Eğitim/Çocuk İstanbul tarafından ülkemizdeki öğrencilerle buluşturulan interaktif atölye çalışması Gizemli Kutular'a sponsor olmuştur. Londra Bilim Müzesi tarafından geliştirilen ve halen İngiltere'de uygulanan Gizemli Kutular, 10 – 15 yaş grubu öğrencilere, bilimin yaşam içinde nasıl şekillendiğini ve yaşamımızın her alanını nasıl etkilediğini deneyimleyerek göstermektedir. Gizemli Kutular atölye çalışması boyunca çocuklar "Kutuların içinde ne var?" sorusunun cevaplarını bulmaya çalışırken; tartışma, merak etme, argüman geliştirme, iletişim, dinleme, iş birliği, bakış açılarını genişletme ve hayal gücü gibi bilimsel çalışmanın gerektirdiği süreçleri yaşamaktadırlar. Bu süreçler, bilim insanların teorilerini ve hipotezlerini oluşturma, test etme, araştırma ve ellerindeki verilerle sonuca varma aşamaları ile paralellik göstermektedir. Atölyenin sürprizli sonucu ise, bilimde bir "son" olmadığını ve bilimsel bilginin değişebilir olma özelliğini eğlenceli bir şekilde deneyimleme fırsatı sunmaktadır. Gizemli Kutular atölye çalışması ücretsiz olarak İstanbul'daki tüm okullar için rezervasyonla uygulanabilecektir. Program önümüzdeki yıllarda Ankara, İzmir, Adana vb illerde de faaliyette olacaktır.

Kurum İçi İletişim ve T-Kulüp

T-Bank, gerçekleştirdiği kurum içi iletişim ve T-Kulüp etkinlikleri ile çalışanların motivasyonlarını ve birbirleriyle olan ilişkilerini güçlendirmeyi hedeflemektedir. Banka, çalışanlar arasındaki aidiyet duygusunu güçlendiren bu tarz etkinlikleri hizmet kalitesini artıran önemli bir mecra olarak görmektedir.

Kurum İçi İletişim

T-Bank'ın kurum içi iletişim ve çalışan motivasyonunu artırmak için düzenli olarak yürüttüğü etkinler şunlardır:

- Banka'nın intranet portalı "Birlik-T"nin aktif bir bilgi paylaşım portalı olarak düzenlenmesi, çalışanların terfi ve atamaları, T-Bank etkinlikleri, basında yer alan T-Bank haberleri gibi her türlü bilgilendirmenin düzenli olarak bu kanala aktarılmıştır,
- Öğlen yemeklerinde çalışanların sık gittiği restoranlar, kuaförler, sağlık merkezleri gibi işletmelerden T-Bank çalışanlarına özel indirimle ve Birlik-T Portalı'nda duyurulmuştur.
- Doğum günleri, bankaya katılım yıl dönümleri ve doğum haberlerinin bildirimleri için gönderilen mesajlar aracılığıyla çalışanların mutlulukları paylaşılmıştır,
- Yeni çocuk sahibi olan çalışanlara çocuklarının isimlerine hazırlanan hediyeler gönderilmiştir,
- T-Bank ailesine yeni katılan çalışanların Banka bünyesinde e-posta aracılığıyla fotoğraflı olarak tanıtılmıştır,

T-Kulüp

T-Bank'ta çalışıyor olmak, profesyonel kariyer yönetimi uygulamalarının yanında sosyal olanaklar açısından da profesyonellere ayrıcalıklı bir iş yaşamı sunmaktadır. Banka, tüm çalışanlarının üyesi olduğu T-Kulüp aracılığıyla çalışanlar ve ailelerinin özel hayatlarına değer katacak bir dizi etkinlik gerçekleştirmektedir. Bu etkinlikler kapsamında, 2012 yılında, T-Bank çalışanlarının çocuklarına yönelik "Hayvanlar Hayatın Rengi" konulu resim yarışması düzenlenmiştir. Düzenlenen resim yarışması sonrasında ödül kazanan ve yarışmaya katılan tüm çalışmalar, Genel Müdürlük binasında sergilenmiştir. Yarışmaya katılan resimler ayrıca Banka'nın 2013 yılı masa takviminde yer almıştır. 2012 yılında ayrıca T-Kulüp tarafından çalışanlara ve ailelerine yönelik olarak, Çanakkale ve Edirne illerini kapsayan kültür turları da düzenlenmiştir.

2012 yılı içinde T-Kulüp bünyesinde gerçekleştirilen diğer sosyal faaliyetler ise şunlardır:

- Geleneksel 23 Nisan Çocuk Şenliği
- Yılda iki kere düzenlenen bowling turnuvası
- Tavla turnuvası





BÖLÜM III

T-Bank Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Kurumsal Yönetim uygulamalarında profesyonel bir yaklaşım benimseyen T-Bank; bankacılık alanındaki fırsatları **finansal ve operasyonel** riskleri de dikkate alacak şekilde değerlendirerek **kurumsal gelişimini** sürdürmektedir.

Profesyonel kurumsal yönetim uygulamaları sayesinde T-Bank, finansal risk ve fırsatları en iyi şekilde değerlendirerek kurumsal gelişimini aralıksız sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu

Nemeh Sabbagh

Yönetim Kurulu Başkanı

Halen Arab Bank Genel Müdürü olarak görev yapan Nemeh Sabbagh, Johns Hopkins Üniversitesi'nden uluslararası ekonomi alanında lisans, Chicago Üniversitesi'nden ise finans alanında yüksek lisans derecesiyle mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1973 yılında Dünya Bankası'nda başlayan Sabbagh, farklı bankalarda çeşitli görevler üstlenmiş; 19 yıl National Bank of Kuwait'te, yedi buçuk yıl Arab National Bank'ta Genel Müdür olarak hizmet vermiş ve BankMed'de ise dört yıl Genel Müdür olarak çalışmıştır.

Amin Rasheed Sa'id Hussein

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

(01.10.2009 - 26.09.2012 tarihleri arasında)

Amin Hussein, Ürdün'de bulunan Yarmouk Üniversitesi'nden fizik alanında lisans derecesi aldıktan sonra ABD'deki Fort Hays State Üniversitesi'nde MBA eğitimi görmüştür. İş hayatına Arab Bank PLC'de başlayan Hussein, Banka'da Genel Müdür Yardımcısı ve Finansal Kurumlar Grubu Başkanı olarak hizmet vermiştir. Hussein son olarak Bahreyn Arab Bank PLC'ye Ülke Müdürü olarak atanmıştır.

Mohamed Ali Beyhum

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

(26.09.2012 tarihi itibarıyla)

Mohamed Beyhum, Beyrut Amerikan Üniversitesi'nden makine mühendisliği alanında lisans, Columbia Üniversitesi'nden endüstriyel yönetim alanında yüksek lisans derecesine sahiptir. Kariyerinin başlangıç döneminde New York'ta bulunan Irving Trust Company ve Bank of New York'ta çalışarak sektörel deneyim kazanan Beyhum, sonraki dönemde Bank of New York Beyrut'ta Başkan Yardımcısı ve Üst Düzey Temsilci görevlerini üstlenmiştir. Halen yürütmekte olduğu BankMed Genel Müdürlük görevi öncesinde aynı bankada Yönetim Danışmanı olarak görev yapmıştır.

Diğer Alpmen

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İTÜ İşletme Mühendisliği Bölümü mezunu olan Alpmen, bankacılık kariyerine 1988 yılında Pamukbank'ta başlamıştır. Sırasıyla, Marmara Bank, Tekfen İnşaat ve Alternatif Bank'ta önemli görevler üstlenen Alpmen, T-Bank'a katılmadan önce 10 yıl boyunca Denizbank'ta Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir.

Henri Jacquand

Yönetim Kurulu Üyesi

Fransa'da bulunan Ecole des Hautes Etudes Commerciales mezunu olan Henri Jacquand, Chicago Üniversitesi'nde işletme alanında yüksek lisans yapmıştır. Jacquand, yöneticilik kariyeri boyunca sırasıyla, Citibank New York'ta Başkan Yardımcısı, CIC Group'ta Genel Müdür Yardımcısı ve Rabobank'te Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Riad Burhan Taher Kamal

Yönetim Kurulu Üyesi

İnşaat mühendisliği alanında lisans, yapı mühendisliği alanında ise Londra Üniversitesi'nden yüksek lisans derecesine sahip olan Riad Kamal, 1974'ten bu yana çalıştığı Arabtec Construction firmasında halen Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevlerini üstlenmektedir.

Faten Matar

Yönetim Kurulu Üyesi

Beyrut Amerikan Üniversitesi'nden işletme alanında lisans derecesi alan Matar, bankacılık kariyerine 1978 yılında Citibank'ta başlamıştır. Dört yıllık deneyimin ardından kariyerine Universal Bank'ta devam eden Matar, 1986 yılında tekrar Citibank'a dönerek 10 yıl boyunca yönetici pozisyonunda görev almıştır. 1998-2000 yılları arasında Byblos Bank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış, sırasıyla Banque de la Mediterranée Sal ve Allied Bank SAL'da Genel Müdür Vekilliği ve Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. Matar, halen BankMed SAL'da Genel Müdür Danışmanı olarak görev yapmaktadır.

Nadya Nabil Tawfik Talhouni**Yönetim Kurulu Üyesi**

ABD’de bulunan Bryn Mawr College’den iktisat alanında lisans derecesi alan Talhouni, aynı üniversiteden yan dal olarak siyasal bilimler derecesine sahiptir. Kariyerinde önemli bir yer tutan Arab Bank öncesinde Citibank NA’de Finansal Kurumlar Menkul Değerler Yöneticisi olarak çalışmıştır. 2002 yılından bu yana Arab Bank’ta çalışan Talhouni, halen Banka’nın Genel Müdür Yardımcılığı ve Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansı Bölümü Global Başkanlığı görevlerini üstlenmektedir.

Mustafa Selçuk Tamer**Yönetim Kurulu Üyesi**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Mustafa Selçuk Tamer, bankacılık kariyerine 1976’da başlamış ve çeşitli bankalarda hizmet vermiştir. Halen yürütmekte olduğu Turkland Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevi öncesinde 18 yıl boyunca Yapı Kredi Bankası’nda Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

M. Behçet Perim**Yönetim Kurulu Üyesi**

Boğaziçi Üniversitesi’nden elektrik elektronik mühendisliği alanında lisans ve işletme alanında yüksek lisans derecelerine sahip olan Perim, bankacılık kariyerine 1991 yılında İnterbank’ta başlamıştır. Üç yıllık İnterbank deneyiminin ardından Bank Ekspres’de önemli görevlerde yer almıştır. Halen yürütmekte olduğu T-Bank Yönetim Kurulu Üyeliği öncesinde 10 yıl boyunca Denizbank’ta Risk Yönetimi ve İç Kontrolde Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonunun da bulunduğu önemli görevler üstlenmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri, **T-Bank’ın Yönetim Kurulu** başta olmak üzere tüm **çalışanları** tarafından aynı hassasiyetle uygulanmaktadır.



Üst Yönetim

Doruk Parman

Genel Müdür Yardımcısı, Pazarlama ve Satış

Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nden makine mühendisliği alanında lisans ve Bilkent Üniversitesi'nden MBA derecesine sahip olan Parman, doktorasını Marmara Üniversitesi'nde bankacılık alanında yapmıştır. İş hayatına İnterbank'ta başlayan Parman, halen yürütmekte olduğu T-Bank Genel Müdür Yardımcılığı görevi öncesinde 10 yıl boyunca Denizbank bünyesinde Bireysel Bankacılık Grup Müdürü pozisyonunun da bulunduğu çeşitli görevler üstlenmiştir.

Hakkı Yıldırım

Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Yıldırım, yüksek lisans ve doktora derecelerini Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü Yönetim ve Organizasyon Ana Bilim Dalı'ndan almıştır. Bankacılık kariyerine 1993 yılında İş Bankası'nda başlayan Yıldırım, sırasıyla İktisat Bankası, Alternatifbank ve Denizbank'ta görev almıştır. Yıldırım, halen yürütmekte olduğu T-Bank Genel Müdür Yardımcılığı görevi öncesinde, Denizbank'ta Alternatif Dağıtım Kanallarından Sorumlu Grup Müdürü olarak görev yapmıştır.

İlhan Zeki Köroğlu

Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon ve Bilgi Teknolojileri

Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nden kamu yönetimi alanında lisans derecesi alan Köroğlu, bankacılık kariyerine Pamukbank'ta başlamıştır. Ardından Körfezbank ve Garanti Yatırım'da önemli görevler üstlenen Köroğlu, halen yürütmekte olduğu T-Bank Operasyon ve Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdürlük görevi öncesinde Alternatifbank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Mehmet Özgüner

Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Özgüner, bankacılık kariyerine Ziraat Bankası Bankacılık Okulu'nda başlamıştır. Osmanlı Bankası Teftiş Kurulu'ndaki altı yıllık deneyimin ardından 2002 yılında T-Bank Teftiş Kurulu'na katılan Özgüner, 2003 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'na seçilmiştir. Özgüner, 2004 yılından bu yana T-Bank Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Münevver Eröz

Genel Müdür Yardımcısı, Hazine ve Finansal Kurumlar

Boğaziçi Üniversitesi'nden işletme alanında lisans, Koç Üniversitesi'nden ise MBA alanında yüksek lisans derecesine sahip olan Eröz, bankacılık kariyerine 1987 yılında Saudi American Bank'ta başlamıştır. Bu bankadaki 10 yıllık deneyimin ardından 1997 yılında T-Bank'ın kuruluş çalışmalarına katılmıştır. Eröz, 2000 yılından bu yana T-Bank Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Yurdakul Özdoğan

Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve İzleme

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden iktisat alanında lisans derecesine sahip olan Özdoğan, bankacılık kariyerine Pamukbank'ta başlamıştır. Ardından Toprakbank, İktisat Bankası ve Finansbank'ta çalışan Özdoğan, halen yürütmekte olduğu T-Bank Kredi Tahsis ve İzlemeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevi öncesinde Oyakbank'ta Krediler Grup Müdürü olarak görev yapmıştır.

Ali Has

Başkan, Teftiş Kurulu

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi İngilizce İşletme Bölümü mezunu olan Ali Has, Boğaziçi Üniversitesi Executive MBA yüksek lisans derecesine sahiptir. Çalışma hayatına 1994 yılında Yapı Kredi Bankası Dış İşlemler Bölümü'nde başlamış ve İş Factoring Finansal Hizmetler A.Ş.'de devam etmiştir. Halen yürütmekte olduğu T-Bank Teftiş Kurulu Başkanlığı görevi öncesinde 10 yıl süreyle TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak çalışan Has, aynı zamanda iç denetçi sertifikasına (CIA) sahiptir.

Yasal Denetçiler

Osman Baydoğan

Yasal Denetçi

Ege Üniversitesi'nden işletme alanında lisans derecesine sahip olan Baydoğan, 1978-1985 yılları arasında büyük inşaat firmalarının finans ve idari işler departmanlarında önemli görevler üstlenmiştir. 1985 yılında bünyesine katıldığı Al Baraka Türk Katılım Bankası'nda 13 yıl boyunca Risk İzleme Müdürlüğü pozisyonunun da bulunduğu önemli görevler üstlenen Baydoğan, 1998 yılında Eksim Şirketler Grubu'nda Finansal İşler Koordinatörü olarak görev yapmaya başlamıştır. Baydoğan, halen Inter Trade firmasında Murahhas Üye olarak görev yapmaktadır.

Özgür Çelik

Yasal Denetçi

İstanbul Üniversitesi'nden işletme alanında lisans derecesine sahip olan Çelik, profesyonel kariyerine 1997 yılında araştırma stajyeri olarak başlamıştır. Ardından, KPMG İstanbul'da Kıdemli Muhasebeci, NEXT PLC'nin bir iştirakinde Mali İşler ve Muhasebe Müdür Yardımcısı olarak çalışan Çelik, 2007 yılında Oger Telekomünikasyon A.Ş.'ye katılmıştır. Halen bu kurumda ve Oger Telecom'un Türkiye'deki bir bağlı ortaklığı olan Oger Telecom Yönetim Hizmetleri Ltd. Şti.'nde Mali Denetçi olarak hizmet vermektedir.

Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler

Kredi Komitesi

Henri Jacquand, Başkan
Dinçer Alpman
M. Selçuk Tamer

Üst Kurul

Dinçer Alpman, Başkan
M. Selçuk Tamer
M. Behçet Perim
Doruk Parman
Hakkı Yıldırımaz
İlhan Zeki Köroğlu
Mehmet Özgüner
Münevver Eröz
Yurdakul Özdoğan
Ali Has

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Dinçer Alpman, Başkan
M. Behçet Perim
Doruk Parman
İlhan Zeki Köroğlu
Mehmet Özgüner
Münevver Eröz
Yurdakul Özdoğan
Alper Üstündağ
Cengizhan Cengiz
Elida Stupljanin
Elif Ertemel
Gülgün F. Öztaş
İsmail Dokur
Serhan Yazıcı
Veyis Fertekliçil

Denetim Komitesi

Mohamed Ali Beyhum, Başkan
Amin Rasheed Sa'id Hussein
M. Behçet Perim

Kurumsal Yönetim Komitesi

Mohammed Ali Beyhum, Başkan
Amin Rasheed Sa'id Hussein
M. Behçet Perim

Ücretlendirme Komitesi

Mohammed Ali Beyhum, Başkan
Faten Matar
M. Selçuk Tamer

Risk Yönetimi Komiteleri

Üst Düzey Risk Komitesi

Dinçer Alpman, Başkan
M. Behçet Perim
Doruk Parman
Hakkı Yıldırımaz
İlhan Zeki Köroğlu
Mehmet Özgüner
Münevver Eröz
Yurdakul Özdoğan
Ali Has
Gülgün F. Öztaş

Operasyonel Risk Komitesi

Dinçer Alpman, Başkan
M. Behçet Perim
Doruk Parman
İlhan Zeki Köroğlu
Ali Has
Gülgün F. Öztaş
Şehsuvar Erol

Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi

Dinçer Alpman, Başkan
M. Behçet Perim
İlhan Zeki Köroğlu
Ali Has
Gülgün F. Öztaş
Şehsuvar Erol

Risk Yönetimi Grubu, İç Kontrol Merkezi ve Teftiş Kurulu Yöneticileri Hakkında Bilgiler

M. Behçet Perim

Risk Yönetimi Grubu, Denetim ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi'nden elektrik-elektronik mühendisliği alanında lisans, işletme alanında yüksek lisans derecelerine sahip olan Perim, bankacılık kariyerine 1991 yılında İnterbank'ta başlamıştır. Ardından, üç yıl boyunca Bank Ekspres'te, 10 yıl boyunca Denizbank'ta çalışan Perim, halen yürütmekte olduğu T-Bank Risk Yönetimi Grubu, Denetim ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Denetim Komitesi Üyeliği görevi öncesinde Denizbank'ta Risk Yönetimi ve İç Kontrol'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Ali Has

Başkan, Teftiş Kurulu

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi İngilizce İşletme Bölümü mezunu olan Ali Has, Boğaziçi Üniversitesi Executive MBA yüksek lisans derecesine sahiptir. Çalışma hayatına 1994 yılında Yapı Kredi Bankası Dış İşlemler Bölümü'nde başlamış ve İş Factoring Finansal Hizmetler A.Ş.'de devam etmiştir. Halen yürütmekte olduğu T-Bank Teftiş Kurulu Başkanlığı görevi öncesinde 10 yıl süreyle TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak çalışan Has, aynı zamanda iç denetçi sertifikasına (CIA) sahiptir.

Gülgün Figen Öztaş

Bölüm Başkanı, Risk Yönetimi Grubu

Marmara Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme Bölümü ve Bilgi Üniversitesi Finansal Ekonomi Yüksek Lisans Programı mezunu olan Gülgün Figen Öztaş, bankacılık kariyerine 1994 yılında Türkiye İş Bankası'nda Finansal Analist olarak başlamıştır. 1995 yılından itibaren uzman olarak Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda çalışan Öztaş, 2005 yılında T Bank'ın Risk Yönetimi Grubu'na katılmıştır. Öztaş, Finansal Risk Yöneticisi (FRM) sertifikasına sahiptir.

Şehsuvar Erol

Bölüm Başkanı, İç Kontrol Merkezi

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu olan Şehsuvar Erol, bankacılık hayatına 1992'de Koçbank'ta Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış ve daha sonra Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Uzman olarak görev yapmıştır. Denizbank bünyesinde dokuz yıl hizmet veren Erol, 2007'de T-Bank'ın İç Kontrol Merkezi'nde göreve başlamıştır.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım

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

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Küresel büyüme hedeflerinin, bazı ülkelerin kredi notlarının düşürüldüğü ve borç sorunlarının devam ettiği 2012 yılı, gelişmekte olan ülkelerin büyüme hedeflerinin geri kalmasına yol açan bir yıl oldu. Gelişmiş ülkelerin uyguladıkları parasal genişleme politikaları sonucunda ülkeler arasında kur savaşlarının yaşandığı bir döneme girmektediriz.

Böyle bir küresel ekonomi tablosunda Türkiye, ihtiyatlı ve istikrarlı tavrı ile son 2 yılda yaşadığı ekonomik büyümenin yaratabileceği sorunları kontrol altına alma çabasıındaydı. 2010 ve 2011'de yüksek büyümenin sonucu olarak bozulan dengeler 2012 senesinde yerine oturdu. Ortadoğu ve Afrika gibi yeni ihracat pazarlarında güçlenen Türkiye, AB'nin ihracat pazarları içerisindeki ağırlığını azaltarak Avrupa'ya olan ekonomik bağımlılığını azaltmayı başardı. Sonuç olarak Türkiye'nin kredi notu, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından yatırım yapılabilir düzeye getirildi.

2012'de Türk bankacılık sektörü büyümesini ve sağlam yapısını sürdürdü. Karlılık artarken, kredi büyümesi de son aylarda hızlı bir artış gösterdi. Bankacılık sektörünün karlılık artışı %19'u aşarken, sermaye yeterlilik rasyosu %17,9 oranında gerçekleşti. En büyük plasman kalemlerinden birisi olan kredilerde 2011 senesi sonuna göre %13 artış sağlandı.

2012 senesini de tüm hedeflerini gerçekleştirmiş bir şekilde tamamlayan T-Bank, hissedarlarının uluslararası deneyimlerinden güç alarak tüm müşterilerinin iş ortağı olmaya devam etmiştir. Banka net karını bir önceki yıla oranla %257 arttırmış ve net faiz gelirlerinde %57, net komisyon gelirlerinde %13 oranında artış yakalamıştır.

Türkiye ekonomisinin yakaladığı büyüme trendinin temel taşlarından olan KOBİ'ler, 2012 yılında da T-Bank için önemli bir segment olmaya devam etmiştir. T-Bank KOBİ niteliğindeki müşteri sayısını 15 bin'e yükseltmiştir. T-Bank'ın KOBİ sektörüne vermiş olduğu kredilerin %30'unu nakdi krediler oluştururken bu oranın önümüzdeki yıllarda %50 seviyesine çıkartılması hedeflenmektedir.

İş süreçlerinin verimliliğinin ve hızının kaliteli bir şekilde işleyebilmesi amacıyla yapılan ve "Project Future" olarak adlandırılan proje çalışmaları 2012 yılında da tüm hızıyla devam etmiştir. Proje 2013 yılı ilk çeyreğinde devreye alınacaktır. Böylece T-Bank tamamen yenilenecek Ana Bankacılık, CRM (Müşteri İlişkileri Yönetimi), Hazine ve İnternet Bankacılığı uygulamaları ile müşterilerine daha kaliteli ve hızlı hizmet verebilecektir.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yıl da bize duydukları güvenden ötürü müşterilerimize teşekkürlerimizi sunuyoruz. T-Bank 2013 yılında ve gelecek dönemde de çalışanları, yönetimi ve hissedarlarından aldığı güç ile hizmet kalitesinden ödün vermeden büyümeye devam edecektir.

Nemeh Sabbagh
Yönetim Kurulu Başkanı

Dinçer Alpman
Genel Müdür

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler

Sektörler İtibarıyla T-Bank Grubu Riskleri (bin TL)

	Nakdi Krediler	Risk Payı (%)	Gayrinakdi krediler	Risk Payı (%)	Toplam Krediler	Risk Payı (%)
Finansal Kurumlar	59	0,00%	3.194	0,26%	3.253	0,10%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	3.093	0,25%	3.093	0,09%
Bilişim	6.951	0,32%	1.221	0,10%	8.172	0,24%
Diğer	3	0,00%	63	0,01%	66	0,00%
Toplam	7.013	0,33%	7.571	0,62%	14.584	0,43%

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, iř gereksinimleri uyarınca çeşitli yerli ve yabancı firmalardan yazılım uygulamaları satın almıştır. Banka, kart operasyonları konusunda Provus Bilişim A.ř., para nakliyesi konusunda ise Securverdi firmalarıyla çalışma yürütmektedir.

T-Bank, faaliyetlerini yürütürken ihtiyaç duyduğunda, ilgili **yönetmelik** doğrultusunda alanında **uzman kuruluşlardan** destek hizmeti almaya devam etmektedir.





BÖLÜM IV

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

T-Bank, uygulamakta olduğu etkin risk yönetim stratejileri sayesinde sektör ortalamasının üzerinde aktif kalitesine sahiptir.

Risk Yönetimi Politikaları

T-Bank Risk Yönetim Grubu, 2001 yılında, Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak oluşturulmuştur.

Risk yönetimi, kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, likidite risklerini ve operasyonel risklerin ölçülmesini ve bunların 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 yönetimi 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 bu 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.

Piyasa riskine konu olan enstrümanları daha detaylı inceleyebilmek ve riskliliğini daha iyi ölçebilmek için, 2012 yılında piyasa riski programıyla ilgili güncelleme ve iyileştirme çalışmaları yapılmıştır. Üç aylık periyotlarda stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılık ilgili senaryolar ve benzer bankalara kıyasla T-Bank kredi portföyünün temerrüde düşme olasılığı ile Banka'nın kredi portföyündeki 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 yönetimi politikası, müşterilerin kredi taleplerini ve Banka'nın yasal gerekliliklerini yerine

getirebilecek yeterli fonları temin etmeye odaklanmaktadır. Aktif ve pasiflerin bileşimiyle finansal oranlar ve vadelerle ilgili konular, her hafta Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'nde ele alınarak karara bağlanmaktadır.

Her üç ayda bir Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na Banka'nın temel risklerini içeren bir sunum yapılmaktadır. Bu sunumda; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamaları da yer almaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim risk limitleri aşımaları hakkında bilgilendirilmektedir. İlgili limitler, Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından belirli periyotlarla gözden geçirilerek gerekli durumlarda güncellemesi yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, ekonomik sermayeyi özkaynakların %50'siyle, piyasa riski RMD değerini özkaynakların %2,5'iyle, menkul değerler cüzdanını ise Banka aktiflerinin %25'iyle sınırlandırmıştır. Menkul değerler cüzdanı için ayrıca hacim ve portföy limitleri de belirlenmiştir. Bu limitler de izlenerek raporlanmaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim risk limiti aşımaları konusunda bilgilendirilmektedir. Aralık 2012 tarihinde Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından hazırlanan yeni risk limitleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. 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 hesaplamaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. T-Bank'ın sürdürülebilir büyüme politikası açısından kredi risk yönetimi hayati bir önem taşımaktadır. Yönetim Kurulu, kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullandırılan kredileri limitlerinin belirlenmesinde yol gösterici olmaktadır. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları, moraliteleri gibi birçok kriter bir arada 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 için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. 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 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak hesaplanmaktadır.

T-Bank'ın derecelendirme sisteminin Basel II standartlarıyla uyumlu hale getirilmesi amacıyla yeni bir içsel derecelendirme sistemi oluşturulmasından sorumlu bir komite kurulmuştur. Ayrıca, bu alanda danışmanlık faaliyeti yürüten Finar şirketi (Dun & Bradstreet'in Türkiye temsilcisi) ile sözleşme imzalanmış, imzalanan sözleşme çerçevesinde, Banka içinde konusunda uzman yöneticilerin katılımıyla gerçekleştirilen toplantılar neticesinde "uzman görüşe dayalı" rating sistemi hazırlanmış, 2009 Ocak itibarıyla uygulamaya geçilmiştir. 2011 yılının Haziran ayında Finar derecelendirme sisteminin validasyonunu tamamlamıştır. Firma tarafından hazırlanan öneriler, üst yönetimin onayının ardından Ekim 2011 tarihi itibarıyla sisteme aktarılmış ve 2012 yılı boyunca 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 karşı tarafın 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 hesaplamak amacıyla kullanılmaktadır. Ayrıca, RMD'ler, 2010 yılı sonu itibarıyla yeni alınmış olan piyasa riski sistemiyle ileri olasılık simülasyonları kullanılarak ve piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemlerle hesaplanabilecek seviyede olup, daha detaylı senaryo analizleri yapılmakta ve günlük olarak izlenmektedir. RMD yönteminin etkinliği, "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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarının Ölçülmesine 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 1/11/2006 tarihli ve 26333 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 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 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.

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 karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

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 tüm operasyonların gerçekleştirilmesinden sorumludur ve şube müdürlerinden bağımsız olarak 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 sayısallaştırılamayan riskleri süreç ve işlem bazında tespit etmek ve yapılacak raporlamalarla Banka üst yönetiminin operasyonel risklerin, kontrollerin ve artık risklerin farkında olmasını sağlamaktır. Bu amaçla 2010 yılında uluslararası bir firma ile anlaşma sağlanarak yeni bir analiz paketi alınmış, 2011 yılı itibarıyla çalışmalar tamamlanmış ve Üst Yönetim ve Denetim Komitesi’ne bilgilendirme sunumu yapılmıştır. Risk Yönetimi Grubu, kullanmış olduğu bağımsız sistemle; icradan bağımsız, günlük risk yönetim süreçleri ile bütünleşik, maruz kalan 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 gerçekleştirmektedir. 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 planı 2012 yılı içerisinde ilgili bölümlerle koordineli olarak güncellenmiştir. 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. Mevcut çalışmalar doğrultusunda Acil ve Beklenmedik Durum Planı prosedürü güncellenmiştir. Ayrıca, İş Sürekliliği Prosedürü oluşturulmuştur. 2012 yılında kritik süreçlere ait iş sürekliliği ve buna bağlı BT süreklilik planı testi gerçekleştirilmiştir.

İçsel Sermaye Yönetimi

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.

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, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle görevli ve sorumludur. T-Bank'ta İç Sistemler, Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülmektedir.

İç Sistemler ile birlikte operasyonel risklerin daha yetkin biçimde tanımlanması, değerlendirilmesi ve yönetimi amacıyla oluşturulmuş Operasyonel Risk Komitesi, Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi, Destek Hizmetleri Yönlendirme Komitesi, BT Risk Yönetimi Alt Komitesi ve Basel II CRD 48 Uyum Komitesi 2012 yılında da çalışmalarını başarıyla sürdürmüştür. Genel Müdür'ün de dahil olduğu üst düzey yöneticilerin ve İç Sistemler Grubu üyelerinin katılımıyla düzenli olarak toplanan komitelerde T-Bank'ın maruz kaldığı operasyonel riskler, tüm detaylarıyla değerlendirilerek risklerin minimize edilmesine yönelik eylem planları uygulamaya koyulmuştur.

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 ve 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 öncelikli kriter, T-Bank denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla örtüşmesidir. Risk bazlı bir anlayışla gerçekleştirilen ve Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan 2012 yılı denetim planında yer alan denetimler çok büyük ölçüde tamamlanmıştır. Bunun yanı sıra, denetimi tamamlanan bütün birimlerde denetim performanslarının analitik denetim notlarıyla ölçülmesi sağlanmıştır. Denetim

notu ortalamasının altında olan birimler, yıllık denetim planı hazırlık aşamasında özel olarak mercek altına alınmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen denetim çalışmalarında kullanılan program sayesinde denetim sürecinde ortaya çıkan bulgularla ilgili bölümlerden görüş alınması, giderilmeyen bulguların takip edilmesi ve bulguların standart rapor formatına dönüştürülmesi süreçlerinde önemli oranda verimlilik artışı sağlanmıştır.

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 önde gelen sertifikaları edinmesi teşvik edilmektedir. Bu kapsamda, dokuz kişiden oluşan Teftiş Kurulu personeli, 2 CIA (Certified Internal Auditor), 2 CISA (Certified Information Systems Auditor) ve 1 CFSA (Certified Financial Services Auditor) olmak üzere uluslararası geçerliliği olan beş sertifikaya sahiptir.

Teftiş Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı'na sahip bir müfettişi de istihdam eden T-Bank, sertifikalı personel sayısı ve ortalama deneyim süresi açısından sektörün en nitelikli denetim kadrosuna sahip bankaları arasında yer almaktadır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum 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 ve Uyum Başkanlığı:

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı yürüttüğü çalışmalarla;

- Finansal ve idari konulara ait bilginin güvenilirliği ve bütünlüğü

- Faaliyetlerin verimliliği

- Kaynakların doğru ve etkin kullanımı

- Kanun ve düzenlemelere uyum

konularında Banka hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, kontrol faaliyetlerini Şubeler İç Kontrol Birimi, Genel Müdürlük İç Kontrol Birimi ve Uyum Birimi aracılığıyla yerine getirmektedir. İç kontrol fonksiyonu, periyod, kapsam ve metodoloji itibarıyla Banka hedefleri ile uyumlu, hızlı,

güncel ve aksiyona dönük olarak yürütülmektedir. Bu faaliyetler sırasında, teknolojik imkânlardan yoğun biçimde faydalanılmaktadır. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından kullanılan, başta ACL (Audit Command Language) 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 2012 yılı içinde yürütülen merkezi kontroller sırasında, iş kollarının 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. Belirlenen denetim planı çerçevesinde Şubeler İç Kontrol Birimi tarafından kontrollere tabi tutulmuştur.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanın Önlenmesine ilişkin Yükümlülükler Uyum Programı kapsamında suç gelirlerine yönelik kontrol, izleme, eğitim faaliyetleri 2012 yılında da Uyum Birimi tarafından başarıyla gerçekleştirilmiştir. İç Kontrol Merkezi Uyum Birimi, Banka içindeki iş süreçlerini, prosedürleri ve yeni geliştirilen ürün ve hizmetleri muhtemel risklere karşı değerlendirmiş, işlemlerin uygulama süreçlerini yakından izlemiş, süreç ve ürünlerle ilgili toplantılara katılmış ve İç Kontrol Sistemi açısından faaliyetlerin geliştirme süreçlerine önemli oranda katkı sağlamıştır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nca gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilen bulgular Üst Düzey Yönetim'e raporlanmış, üçer aylık periyotlar halinde hazırlanan faaliyet raporları ise Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

Potansiyel risk faktörleri içeren konular ve temel alanlar, Genel Müdür başkanlığındaki 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 riski 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 2012 yılında güncellenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi riski, 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; kredi, piyasa ve operasyonel riskten oluşan tüm risk çeşitlerini kapsamaktadır. 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. 2012 yılında da piyasa riski paketinin güncelleme ve iyileştirme çalışmalarına devam edilmiş, yeni paket ile birlikte RMD ve stres testleri yeni metotlar kullanılarak ölçülmeye devam edilmiştir.

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 sistemsal olarak hesaplamaktadır. Bu çalışmaların yanında, T-Bank bünyesinde operasyonel risklerin daha sistematik bir şekilde 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. Banka, bu bölümlerin yetkinliğini artırmak için 2012 yılında da çok sayıda yatırım gerçekleştirmiştir. T-Bank, bu alandaki yatırımları, hem Banka'nın genel performansını güçlendirecek hem de kurumsal paydaşların çıkarlarını gözetecek etkin bir araç olarak görmektedir.

Şubeler Kontrol Birimi:

Şubeler İç Kontrol Birimi tarafından tüm şubeler 2012 yılı için belirlenen denetim planı çerçevesince yerinde kontrollere tabi tutulmuştur. İlgili yılda "Krediler", "Fiziki Sayım, Genel Görünüm ve Güvenlik", "Cari Hesaplar, Gişe ve Çek İşlemleri", "Müşterini Tanı ve Müşteri Risk Politikası" başlıkları altında kontroller gerçekleştirilmiştir.

Uyum Birimi:

BDDK tarafından yayınlanan, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak Uyum Birimi 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 edilmiş, Bankanın itibar riskinin yönetilmesine ilişkin faaliyetlerin uygulanması sağlanmış, ayrıca suç gelirleriyle mücadele ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin Banka içi ve dışı faaliyetler koordine edilmiştir.

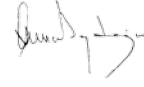
Denetçi Raporu

Turkland Bank A.Ş. Hissedarlar Genel Kurulu'na

Turkland Bank A.Ş.'nin 2012 yılı işlem ve hesapları Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, diğer mevzuat ve ana sözleşmemiz hükümleri dikkate alınmak suretiyle tarafımızdan incelenmiş, Banka'nın Bilanço ve Gelir Tablosu'nun muhasebe kayıtlarına ve kayıtların da belgelere uygunluğu saptanmıştır. Vardığımız bu sonuca göre Yönetim Kurulu tarafından sunulan 2012 yılı Bilanço ve Gelir Tablosu'nun onaylanmasını saygılarımızla arz ederiz.



DENETÇİ
Özgür Çelik



DENETÇİ
Osman Baydoğan



Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey
Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

YILLIK FAALİYET RAPORU Uygunluk Görüşü

Turkland Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinden görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Turkland Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Ayşe Zeynep Deldağ, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

7 Mart 2013
İstanbul, Türkiye

TURKLAND BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 Kat:9-10. 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey
Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Turkland Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Turkland Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Turkland Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile 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 ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Ayşe Zeynep Deldağ, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, Türkiye
22 Şubat 2013

TURKLAND BANK A.Ş.'nin
31 Aralık 2012 Tarihi İtibariyle Hazırlanan
Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ 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 Ocak 2013

Nehme SABBAGH
Yönetim Kurulu Başkanı

A. Dinçer ALPMAN
Genel Müdürü

Mehmet ÖZGÜNER
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Gülçin SU
Mali İşler Müdürü

Mehmet Behçet PERİM
Denetim Komitesi Üyesi

Mohamed Ali BEYHUM
Denetim Komitesi Üyesi

**Amin Rasheed Sa'id
HUSSEINI**
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 başkanı 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
- VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
- VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

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
- VII. Kâr dağıtım 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 ürünlere 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 ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar
- X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar
- XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar
- IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

- I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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 artırım 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.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	84,999.99	%28,3	84,999.99	-
ARAB BANK (Switzerland)	65,000.00	%21,7	65.000.00	-
BANKMED, SAL	149,999.99	%50	149,999.99	-
DİĞER	<1	%0	<1	-
Toplam	300,000.00	%100	300,000.00	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 300,000 TL olan, 3,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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
	AMIN RASHEED SA'İD HUSSEINI	Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	HENRI MARIE RENE JACQUAND	Üye	YÜKSEK LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	Üye	LİSANS
	RIAD BURHAN TAHER KAMAL	Üye	YÜKSEK LİSANS
	NADYA NABİL TAWFİK TALHOUNI	Üye	LİSANS
	FATEN MATAR	Üye	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	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
	MÜNEVER ERÖZ	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS
	YURDAKUL ÖZDOĞAN	Kredi Tahsis ve İzleme	LİSANS
Yasal Denetçiler	OSMAN BAYDOĞAN	Denetçi	LİSANS
	ÖZGÜR ÇELİK	Denetçi	LİSANS

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

(**) 26 Eylül 2012 tarih, 507 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mohamed Ali Beyhum Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

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

31 Aralık 2012 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	84,999.99	%28,3	84,999.99	-
ARAB BANK (Switzerland)	65,000.00	%21,7	65,000.00	-
BANKMED, SAL	149,999.99	%50	149,999.99	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 27 şubesi ve 524 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 27 şube, 496 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:

- a. Mevduat Kabulü
- b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
- c. Dış İşlemler
- d. Sermaye Piyasası İşlemleri
- e. Sigorta Acenteliği

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tabloları
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	91,249	199,347	290,596	69,498	131,417	200,915
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-2	182	5	187	186	57	243
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		182	5	187	186	57	243
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		182	-	182	177	-	177
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	5	5	9	57	66
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	13	97,513	97,526	17	80,353	80,370
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		152,025	-	152,025	80,043	-	80,043
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		72,010	-	72,010	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		80,015	-	80,015	80,043	-	80,043
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-4	278,948	2	278,950	238,886	44,451	283,337
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		75	-	75	75	-	75
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		278,873	2	278,875	238,811	44,451	283,262
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	I-5	1,750,867	266,043	2,016,910	1,239,341	229,377	1,468,718
6.1 Krediler ve Alacaklar		1,717,791	266,043	1,983,834	1,215,999	229,377	1,445,376
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		6,954	-	6,954	-	69	69
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,710,837	266,043	1,976,880	1,215,999	229,308	1,445,307
6.2 Takipteki Krediler		68,544	-	68,544	39,333	-	39,333
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(35,468)	-	(35,468)	(15,991)	-	(15,991)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	70,959	-	70,959	53,738	-	53,738
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		70,959	-	70,959	53,738	-	53,738
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	11,379	-	11,379	11,720	-	11,720
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	1,037	-	1,037	1,244	-	1,244
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1,037	-	1,037	1,244	-	1,244
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-15	2,758	-	2,758	2,579	-	2,579
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	172	-	172
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		2,758	-	2,758	2,407	-	2,407
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	43,679	244	43,923	20,178	248	20,426
AKTİF TOPLAMI		2,403,096	563,154	2,966,250	1,717,430	485,903	2,203,333

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	1,366,022	783,291	2,149,313	920,201	675,379	1,595,580
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,370	142	1,512	16,748	592	17,340
1.2 Diğer		1,364,652	783,149	2,147,801	903,453	674,787	1,578,240
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	-	203	203	-	39	39
III. ALINAN KREDİLER	II-3	24,704	107,791	132,495	15,926	88,805	104,731
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		209,986	-	209,986	97,725	-	97,725
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	209,986	-	209,986	97,725	-	97,725
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		10,790	1,252	12,042	11,989	582	12,571
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-5	49,193	1,613	50,806	22,098	328	22,426
IX. FAKTORİNG 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	36,148	787	36,935	25,901	721	26,622
12.1 Genel Karşılıklar		21,994	-	21,994	14,388	-	14,388
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		7,051	-	7,051	4,901	-	4,901
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		7,103	787	7,890	6,612	721	7,333
XIII. VERGİ BORCU	II-9	7,866	-	7,866	5,557	-	5,557
13.1 Cari Vergi Borcu		7,866	-	7,866	5,557	-	5,557
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-10	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-11	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-12	366,604	-	366,604	340,144	(2,062)	338,082
16.1 Ödenmiş Sermaye		300,000	-	300,000	300,000	-	300,000
16.2 Sermaye Yedekleri		34,255	-	34,255	20,504	(2,062)	18,442
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		8,824	-	8,824	(4,927)	(2,062)	(6,989)
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		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkları Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		25,431	-	25,431	25,431	-	25,431
16.3 Kâr Yedekleri		19,640	-	19,640	16,079	-	16,079
16.3.1 Yasal Yedekler		967	-	967	789	-	789
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		15,927	-	15,927	12,544	-	12,544
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,746	-	2,746	2,746	-	2,746
16.4 Kâr veya Zarar		12,709	-	12,709	3,561	-	3,561
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		12,709	-	12,709	3,561	-	3,561
16.5 Azınlık Hakkı	II-13	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		2,071,313	894,937	2,966,250	1,439,541	763,792	2,203,333

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,280,576	408,773	6,689,349	6,054,489	409,896	6,464,385
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-1	779,826	299,083	1,078,909	675,751	354,877	1,030,628
1.1 Teminat Mektupları		779,826	158,827	938,491	675,751	165,353	841,104
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		30,542	6,408	36,950	29,571	5,549	35,120
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	34,789	34,789	-	33,768	33,768
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		749,122	117,630	866,752	646,180	126,036	772,216
1.2 Banka Kredileri		-	5,372	5,372	-	11,597	11,597
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	5,372	5,372	-	11,597	11,597
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	52,105	52,105	-	92,948	92,948
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	52,105	52,105	-	92,948	92,948
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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		162	82,779	82,941	-	84,979	84,979
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAAHHÜTLER	III-1	5,500,750	63,208	5,563,958	5,374,917	48,723	5,423,640
2.1 Cayılamaz Taahhütler		123,188	63,208	186,396	121,606	48,723	170,329
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		6,879	34,194	41,073	12,442	28,873	41,315
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		32,554	-	32,554	38,849	-	38,849
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		81,885	-	81,885	67,900	-	67,900
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 Cayılamaz Taahhütler		1,870	29,014	30,884	2,415	19,850	22,265
2.2. Cayılabilir Taahhütler		5,377,562	-	5,377,562	5,253,311	-	5,253,311
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		5,377,562	-	5,377,562	5,253,311	-	5,253,311
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-2	-	46,482	46,482	3,821	6,296	10,117
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		-	46,482	46,482	3,821	6,296	10,117
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	3,821	6,296	10,117
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	1,921	3,151	5,072
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	1,900	3,145	5,045
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	46,482	46,482	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	23,142	23,142	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	23,340	23,340	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		7,371,545	1,384,508	8,756,053	5,975,782	1,275,127	7,250,909
IV. EMANET KIYMETLER		442,251	69,280	511,531	422,581	53,906	476,487
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		26,292	5,467	31,759	28,973	1,216	30,189
4.3. Tahsile Alınan Çekler		392,655	51,778	444,433	386,521	47,115	433,636
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		23,304	11,683	34,987	7,087	3,935	11,022
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	340	340	-	411	411
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	12	12	-	1,229	1,229
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		6,929,294	1,315,228	8,244,522	5,553,201	1,221,221	6,774,422
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		36,482	23,602	60,084	22,138	19,949	42,087
5.3. Emtia		1,646	-	1,646	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,117,686	301,444	2,419,130	1,435,502	213,204	1,648,706
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		4,773,480	990,182	5,763,662	4,095,561	988,068	5,083,629
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		13,652,121	1,793,281	15,445,402	12,030,271	1,685,023	13,715,294

İlişkili notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 ve 31 ARALIK 2011 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 Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1		263,797	170,718
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			229,596	142,520
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			389	411
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			3,633	1,197
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			29,524	25,634
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			24	18
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			24,183	21,631
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			5,317	3,985
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			655	956
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-2		(153,728)	(100,508)
2.1 Mevduata Verilen Faizler			(139,048)	(90,736)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(7,726)	(6,053)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			(6,946)	(3,578)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			(8)	(141)
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)			110,069	70,210
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ			21,795	19,338
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			22,748	20,238
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			11,117	10,455
4.1.2 Diğer	IV-12		11,631	9,783
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(953)	(900)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			(51)	(41)
4.2.2 Diğer	IV-12		(902)	(859)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3		7	5
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-4		3,672	4,902
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı			3,088	5,945
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(1,498)	4
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı			2,082	(1,047)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5		9,679	11,375
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			145,222	105,830
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-6		(30,227)	(13,414)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7		(97,136)	(86,798)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			17,859	5,618
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)	IV-8		17,859	5,618
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-9		(5,150)	(2,057)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(9,455)	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			4,305	(2,057)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	IV-10		12,709	3,561
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)	IV-11		12,709	3,561

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	22,776	(13,599)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(3,954)	3,684
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	18,822	(9,915)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	9,700	(1,259)
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(3,009)	(4,820)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	12,709	3,561
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	28,522	(11,174)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dönem Baş	Dönem Sonu	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhtiyaç Pimileri	Hisse Senedi iptal Kararı	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ödenmiş Yedek Akçe	Dijer Yedekler	Dönem Net Karı/Zararı	Geçmiş Dönem Karı/Zararı	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDP	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korumaya İlişkin Durum	Satış A/ Durdurulan F/ İlişkin Durum B/Değer	Anılik Harç toplam Özetlyak Payları	Toplam Özetlyak
Çıktı Dönem - 01.01.2011																			
I. Dönem Baş Bakiyesi-31.12.2010	170.000	25.431	-	-	666	-	-	10.204	2.746	2.463	-	-	7.746	-	-	-	-	219.256	219.256
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	170.000	25.431	-	-	666	-	-	10.204	2.746	2.463	-	-	7.746	-	-	-	-	219.256	219.256
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.735)	-	-	-	(14.735)	-	(14.735)
VI. Riskten Korumaya Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korumaya Aracıları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Nakit Yalınım Riskinden Korumaya Aracıları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. Varlıkları Etkileyen Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkları Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı	130.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakit	130.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptali Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Erfaşyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.561	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Kar Dağılımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.463)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.463)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	300.000	25.431	-	-	789	-	-	12.544	2.746	3.561	-	-	(6.983)	-	-	-	-	338.092	338.092
II-IV+V+...+XIII+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX																			

İlişkiletilen notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dönem (Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararı	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olası Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/Zararı	Geçmiş Dönem Karı/Zararı	Menkul Değerleme Farkı	Maddi ve Olmayan Duran Varlıkların YDP	Risken Korunma Fonları	Satış A / Durdurma F / İlişkin Dur. V. Birleş. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Carli Dönem - 01.01-31.12.2012																	
I. Dönem Başı bakiyesi 31.12.2011		300,000	25,431	-	-	789	-	12,544	2,746	3,561	-	(6,989)	-	-	-	338,082	338,082
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,813	-	-	-	15,813	15,813
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	II-12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	12,709	-	-	-	-	-	12,709	12,709
XVIII. Kar Düzeltimi		-	-	-	-	-	-	-	-	(3,561)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(3,561)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		300,000	25,431	-	-	967	-	15,927	2,746	12,709	-	8,824	-	-	-	366,604	366,604

İlişkili notlar bu finansal tabloları tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		79,217	(19,168)
1.1.1	Alınan Faizler		280,286	133,355
1.1.2	Ödenen Faizler		(151,761)	(96,191)
1.1.3	Alınan Temettüleri		7	5
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		22,910	21,105
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		14,382	(11,005)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		8,655	5,981
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(54,874)	(46,436)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(7,879)	(729)
1.1.9	Diğer	VI-1	(32,509)	(25,253)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		41,647	33,180
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1)	223
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		(61,671)	(66,152)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(593,773)	(456,368)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	(23,505)	(5,395)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		133,542	92,552
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		531,589	453,498
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		26,659	12,307
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	28,807	2,515
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		120,864	14,012
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,012	(74,602)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,935)	(1,166)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,418	1,018
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(253,172)	(259,182)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		273,850	191,448
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(67,307)	(28,554)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		49,623	22,992
2.9	Diğer		(465)	(1,158)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	129,991
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (*)		-	130,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(9)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-1	(5,709)	18,389
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		117,167	87,790
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		241,771	153,981
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		358,938	241,771

(*) 2011 yılı içerisinde yapılan sermaye artışı tutarını ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	17,859	5,618
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(5,150)	(2,057)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(9,455)	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	4,305	(2,057)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	12,709	3,561
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(178)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(3,383)
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (***)		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler satırında gösterilen tutarlar Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri) kar dağıtımına tabi tutulmamaktadır.

(***) Banka halka açık olmadığından dolayı hisse başına kar/zarar hesaplama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLIDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer Yönetmelik, Tebliğ ve Genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak Türk Lirası (TL) cinsinden hazırlanmaktadır. 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 2011 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2012 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (UMS 12 Gelir Vergileri – Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı (Değişiklik), UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri (Değişiklik)) Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar aşağıdaki gibidir.

UMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü, UMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik), UMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), UMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar, UFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, UFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, UFRYK 20 Yerüstü Maden İşletmelerinde Üretim Aşamasındaki Hafriyat (Dekapaj) Maliyetleri, Uygulama Rehberi (UFRS 10, UFRS 11 ve UFRS 12 de-ğişiklik), UFRS’deki iyileştirmeler, UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik) - Yatırım Şirketi (Banka, bu değişikliklerin finansal tabloları üzerinde bir etkisi olmasını beklememektedir), UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), UFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama (Banka, bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki etkisini değerlendirmektedir). Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve türevler dışında, tarihi maliyet esaslı 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 % 18.66’sı 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Toplam varlıkların %11.80'nini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %8.41'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'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

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 ayrıştırmak 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 ettirilmektedir. 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" 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 alınırlar. 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 değerlendirilmiş 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

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 gerçekleştirmemiş 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 değerlerin 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.

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.

Döviz 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.

Döviz 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

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 başlamıştır.

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 değişiklik; 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, faktoring 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 uygulayarak" hükmüne yer verilmiştir.

31 Aralık 2012 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yukarıda tüketici kredileri için belirlenen oranlar aşılmamış olup, tüketici kredileri için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

30 Aralık 2011 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 veriliş tarihinden 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 ihtarında 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 tutarlarının 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 değerleme 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 80,015 TL ters repo işlemi bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: 80,043 TL'dir).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır)

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 31 Aralık 2012 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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.

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.

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 itibarı ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere 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 84 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 380 TL ve 1,604 bin ABD Doları ve 299 bin EURO'dur. Bu davalar için ekli mali tablolarda 582 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2011: 933 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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

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. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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.

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 biriyile 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 9,455 TL’dir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi :

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif 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 aktif, 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 aktif 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 4,305 TL ertelenmiş vergi gelirdir (31 Aralık 2011 : 2,057 TL ertelenmiş vergi gideridir).

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa 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 satışa 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplamaları Hakkında Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” hükümlerince yapılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %15.18 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e uygun olarak, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı bankaca yeniden hesaplanmamıştır (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011: %17.55).

Banka sermaye değerlendirme çalışmasını bütünlüştürmüş 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 Aracılar 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

31 ARALIK 2012 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	687,755	-	-	1,239	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	205	-	-	-	-	15,389	-	-
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	12,266	-	50,201	152,503	-	1,656	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	56,079	-	-	-	-	1,548,621	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,098	-	-	-	174,967	110,349	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	444,210	-	100,951	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1	-	-	4,025	-	21,647	7,403	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,248	-	-	-	-	8	15,261	20,384
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	1,925,253	-	-	-	-	26,870	-	-

* Fiziki teminat uygulanmış riskler, teminat sonrası banka için bir risk taşıması 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:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011*
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	187,401	143,446
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (PRSY)	80	3,293
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (ORSY)	12,789	11,485
Özkaynak	380,128	347,022
Özkaynak/((KRSY +PRSY+ORSY)*12,5*100)	15.18	17.55

* 31 Aralık 2011 sermaye yeterlilik hesaplamaları 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde yapılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLIDE 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 :

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	300,000	300,000
Nominal Sermaye	300,000	300,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25,431	25,431
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	19,640	16,079
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	12,709	3,561
Net Dönem Kâr	12,709	3,561
Geçmiş Yıllar Kâr	-	-
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 (-)	(2,523)	(4,204)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1,037)	(1,244)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	354,220	339,623
KATKI SERMAYE	25,965	7,399
Genel Karşılıklar	21,994	14,388
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	3,971	(6,989)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	25,965	7,399
SERMAYE	380,185	347,022
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(57)	-
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 Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(3)	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	(54)	-
Toplam Özkaynak	380,128	347,022

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

31 ARALIK 2012 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

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Kredi risk azaltımının dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin ortalama tutarları:

Risk Sınıfları (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	592,763
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,800
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	226,339
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,375,342
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	348,822
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	473,938
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	34,248
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	40,470
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	1,934,388
Toplam	11,042,110

* 28 Haziran 2012 tarihili ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" ile beraber 2012 Temmuz sonrası sermaye yeterliliği kapsamında Basel II yöntemi kullanılmaya başlanmıştır. 2012 Temmuz ayına kadar olan hesaplamalar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde dikkate alınmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın yurt dışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHLİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 938,608 ve 1,251,563 olup (31 Aralık 2011: 686,392 ve 910,701), toplam nakdi krediler içindeki payı % 45.73 ve % 60.98'dir. (31 Aralık 2011: %46.23 ve % 61.34.)

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 720,913 ve 905,585 olup (31 Aralık 2011: 646,275 ve 822,613), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 58.89 ve % 73.97'dir. (31 Aralık 2011: % 55.73 ve %70.94)

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi riskler içindeki payı %30.75 ve % 42.77'dir (31 Aralık 2011: % 29.95 ve % 42.01).

31 Aralık 2012 itibarıyla kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 21,994'tür (31 Aralık 2011:14,388).

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Cok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Olarak Belirlenen Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	688,994	-	15,594	-	210,193	1,604,590	292,400	545,161	33,076	36,823	-	-	1,952,123	5,378,954
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	2,770	5	14	-	-	78	-	-	-	2,867
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	331	-	-	-	-	-	-	-	-	331
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	3,238	105	-	-	-	-	-	-	-	3,343
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	94
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	688,994	-	15,594	-	216,826	1,604,700	292,414	545,161	33,076	36,901	-	-	1,952,123	5,385,589

31 ARALIK 2012 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 (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Sektörler/Karşı Taraf	Merkezi Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Tahsilatın Alacaklar	Kurulca Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	Kurulca Riskli Olarak Belirlenmiş Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar	İpotek Teminatl ile Kısa Vd. Alacaklar	KYY Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	Tarım	-	-	-	-	-	36,004	5,201	7,609	-	424	-	-	-	-	33,601	15,636	49,237
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	33,131	2,648	5,776	-	403	-	-	-	-	26,888	15,071	41,969
1.2	Ormanlık	-	-	-	-	-	2,869	2,553	1,833	-	20	-	-	-	-	6,709	565	7,275
1.3	Balkaçık	-	-	-	-	-	4	-	-	-	1	-	-	-	-	4	-	4
2	Sanayi	-	-	121	-	-	855,092	151,762	209,706	27,228	4,572	-	-	-	-	21,259	837,339	432,400
2.1	Madençilik ve Taşocakçılığı	-	-	121	-	-	107,400	28,432	34,043	206	2,546	-	-	-	-	153,798	18,949	172,747
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	739,787	123,005	175,663	27,022	2,024	-	-	-	-	21,259	682,432	406,329
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	7,905	325	-	-	2	-	-	-	-	1,109	7,122	8,231
3	İnşaat	-	-	-	-	-	286,212	53,074	122,611	2,765	1,184	-	-	-	-	3,620	371,428	98,029
4	Hizmetler	-	-	3	-	-	119,483	66,169	188,046	3,037	11,159	-	-	-	-	2,242	545,272	218,507
4.1	Toplanan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	28,622	4,184	16,650	1,623	188	-	-	-	-	50,728	537	51,265
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	38,704	879	72,268	370	128	-	-	-	-	40,118	72,232	112,349
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	109,312	10,202	31,047	656	143	-	-	-	-	117,330	34,029	151,359
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	126,501	40,083	49,945	388	10,608	-	-	-	-	2,242	276,824	72,430
4.5	Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	43,087	3,780	3,468	-	14	-	-	-	-	13,601	36,747	50,348
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	27	-	450	-	-	-	-	-	-	477	-	477
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	2,857	53	-	-	31	-	-	-	-	2,941	-	2,941
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	3	-	-	24,531	6,988	14,218	-	47	-	-	-	-	43,253	2,532	45,786
5	Diğer	688,994	-	15,470	-	-	97,143	53,751	17,189	56	19,562	-	-	-	-	1,925,002	2,526,567	306,809
6	Toplam	688,994	-	15,594	-	-	216,626	1,604,700	292,414	545,161	33,076	36,901	-	-	-	1,952,123	4,314,207	1,071,381
7	Toplam	688,994	-	15,594	-	-	216,626	1,604,700	292,414	545,161	33,076	36,901	-	-	-	1,952,123	4,314,207	1,071,381
8	Toplam	688,994	-	15,594	-	-	216,626	1,604,700	292,414	545,161	33,076	36,901	-	-	-	1,952,123	4,314,207	1,071,381
9	Toplam	688,994	-	15,594	-	-	216,626	1,604,700	292,414	545,161	33,076	36,901	-	-	-	1,952,123	4,314,207	1,071,381
10	Toplam	688,994	-	15,594	-	-	216,626	1,604,700	292,414	545,161	33,076	36,901	-	-	-	1,952,123	4,314,207	1,071,381
11	Toplam	688,994	-	15,594	-	-	216,626	1,604,700	292,414	545,161	33,076	36,901	-	-	-	1,952,123	4,314,207	1,071,381

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	339,050	41,409	12,771	24,130	271,635
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	30	-	-	15,564
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	147,939	10,159	3,487	6,904	48,136
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	279,146	106,596	161,271	450,176	607,512
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	12,149	18,158	42,180	121,214	98,714
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	21,794	45,048	77,107	171,009	230,202
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	33,076
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	36,900
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,925,123	-	-	-	-
Toplam	2,752,201	221,400	296,816	773,433	1,341,739

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı(*)	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,613,010	-	59,078	161,779	234,592	2,272,833	22,866	21,431	-	58
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	2,689,905	-	50,201	601,977	174,967	1,825,491	22,664	20,384	-	58

* Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Risk ağırlıklı varlık tutarı hesaplamasında merkezi hükümet ve yurt dışı bankalar için Fitch notu kullanılmıştır. Fitch notlarının Kredi Kalitesi Kademesi karşılıkları şu şekildedir:

	Kredi Kalite Kademesi
1	AAA ila AA-
2	A+ ila A-
3	BBB+ ila BBB-
4	BB+ ila BB-
5	B+ ila B-
6	CCC+

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLIDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış(*)	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	250	88	12	88
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	250	87	12	87
1.2 Ormancılık	-	1	-	1
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-
2 Sanayi	23,375	45,455	1,139	18,227
2.1 Madencilik ve Taşocaklığı	3,792	1,054	183	848
2.2 İmalat Sanayi	19,540	44,392	955	17,370
2.3 Elektrik, Gaz, Su	43	9	2	9
3 İnşaat	4,435	11,057	207	8,301
4 Hizmetler	19,770	9,937	985	6,900
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	1,571	4,036	79	2,415
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,469	504	359	134
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	308	1,605	15	949
4.4 Mali Kuruluşlar	9,467	3,743	488	3,353
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	10	-	10
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	956	39	45	39
5 Diğer	231	2,007	11	1,952
Toplam	48,060	68,544	2,354	35,468

* Temdit edilen krediler

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	15,991	21,071	(1,594)	-	35,468
2 Genel Karşılıklar	14,388	7,606	-	-	21,994

* Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riskine maruz tutarlarını göstermektedir;

Brüt maksimum riske maruz tutar	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Merkez Bankası'ndan alacaklar	266,804	184,542
Bankalardan alacaklar	97,526	80,370
Para piyasası işlemlerinden alacaklar	152,025	80,043
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	182	177
Türev finansal araçlar	5	66
Satılmaya hazır menkul kıymetler	278,875	283,262
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	70,959	53,738
Verilen krediler	2,016,910	1,468,718
Toplam	2,883,286	2,150,916
Şarta bağlı yükümlülükler	1,078,909	1,030,628
Cayılmaz Taahhütler	186,396	170,329
Toplam	1,265,305	1,200,957
Toplam kredi riskine maruz tutar	4,148,591	3,351,873

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 (devamı)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	97,526	-	97,526
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	187	-	187
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	1,411,240	94,749	1,505,989
KOBİ'lere verilen krediler	452,265	45,698	497,963
Perakende krediler	10,853	2,105	12,958
Diğer	-	-	-
Toplam	1,972,071	142,552	2,114,623
Finansal yatırımlar			
Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri	349,834	-	349,834
Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri	-	-	-
Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri	-	-	-
Toplam	349,834	-	349,834
Toplam	2,321,905	142,552	2,464,457

Yukarıdaki tabloda dağılımı verilen kalemler yönetim raporlama sistemine göre yapılmakta olup Beşinci Bölüm 1. Kısım 5b no-
tundaki tablolarda dağılım hesap kodlarına göre yapılmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	80,370	-	80,370
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	243	-	243
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	984,254	35,648	1,019,902
KOBİ'lere verilen krediler	407,162	22,915	430,077
Perakende krediler	18,068	671	18,739
Diğer	-	-	-
Toplam	1,490,097	59,234	1,549,331
Finansal yatırımlar			
Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri	337,000	-	337,000
Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri	-	-	-
Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri	-	-	-
Toplam	337,000	-	337,000
Toplam	1,827,097	59,234	1,886,331

Yukarıdaki tabloda dağılımı verilen kalemler yönetim raporlama sistemine göre yapılmakta olup Beşinci Bölüm 1. Kısım 5b no-
tundaki tablolarda dağılım hesap kodlarına göre yapılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

	İçsel Değerleme Notu	31 Aralık 2012	(%)	31 Aralık 2011	(%)
Yüksek					
Risk derecelendirme sınıfı 1	A+ Çok Çok İyi	10,501	0.53	1,989	0.14
Risk derecelendirme sınıfı 2	A- Çok Çok İyi	107,026	5.39	78,437	5.43
İyi					
Risk derecelendirme sınıfı 3	B+ Çok İyi	225,864	11.39	182,285	12.61
Risk derecelendirme sınıfı 4	B- Çok İyi	260,625	13.14	194,910	13.49
Standart					
Risk derecelendirme sınıfı 5	C+ İyi	316,798	15.97	272,114	18.83
Risk derecelendirme sınıfı 6	C- İyi	483,323	24.36	265,302	18.36
Standart Altı					
Risk derecelendirme sınıfı 7	D+ Vasat	321,414	16.20	246,218	17.03
Risk derecelendirme sınıfı 8	D- Vasat	150,591	7.59	145,255	10.05
Risk derecelendirme sınıfı 9	E Kötü	59,699	3.01	41,403	2.86
Risk derecelendirme sınıfı 10	F Çok Kötü	21,554	1.09	204	0.01
Derecelendirilmemiş		26,439	1.33	17,259	1.19
Toplam		1,983,834	100.00	1,445,376	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 21,554 TL risk taşıyan 13 adet “F” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 204 TL; 1 adet).

Bu müşterilerin %29’u (4 adet) 6,185 TL ipotek karşılığı, %26’sı (3 adet) 5,697 TL çek karşılığı ve %3’ü (1 adet) 579 TL garanti mektubu karşılığı kullandırılmıştır. (31 Aralık 2011 : 1 adet; %90). Ayrıca toplamda 2,270 TL risk taşıyan 2 adet firmanın ana firmaları C+ ve daha iyi ratinge sahiptir. (Oran % 11)

“E” derecesi;

Toplam 59,699 TL risk taşıyan 47 adet “E” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2011 : 41,403 TL; 21 adet). Bu müşterilerin %41’i (16 adet) 24,744 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2011 : 25,832 TL, %62), % 16’sı (17 adet) 9,394 TL çek karşılığı kullandırılmıştır (31 Aralık 2011: 6,236 TL, %15). Ayrıca toplamda 6,745 TL risk taşıyan 4 adet firmanın ana firmaları C- ve daha iyi ratinge sahiptir. (Oran % 11)

“D-” derecesi;

Toplam 150,591 TL risk taşıyan 123 adet “D-” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2011 : 145,255 TL; 139 adet). Müşterilerin %27’si 39,988 TL ipotek karşılığı kullandırılmıştır. (31 Aralık 2011: 41,115 TL, %28).

“D-” dereceli müşterilerin %38’ine (56 adet) 56,496 TL çek-senet karşılığı (31 Aralık 2011: 35,221 TL; 74 adet; %24), %7’sine (4 adet) 10,008 TL araç rehni karşılığı (31 Aralık 2011: 9,265 TL; 2 adet; %6) kredi kullandırılmıştır.

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Özkaynaklarının Ölçülmesine 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 değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, Monte Carlo, tarihsel simülasyon, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük/haftalık 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 Simulasyon 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	2
(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	61
(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	17
(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)	80
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	1,000

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem (31.12.2012)*		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	1,103	2,998	1
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	88	160	44
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	8	17	2
Toplam Riske Maruz Değer	14,988	39,688	588

* 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik” ile beraber 2012 Temmuz sonrası sermaye yeterliliği kapsamında Basel II yöntemi kullanılmaya başlanmıştır. 2012 Temmuz ayına kadar olan hesaplamalarda sermaye yeterlilik hesaplamaları 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde yapılmıştır.

	31 Aralık 2011		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	3,116	3,271	2,733
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	92	165	40
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	40,100	42,950	34,663

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler*	43,669
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer**	16
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon***	452
Diğer	-

* Ana Para Tutarını ifade etmektedir.

** Pozitif Tutarlı Yenileme Maliyetini ifade etmektedir.

*** Hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskini ifade etmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLIDE 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri 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 kalınmamaktadır.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel göstere yöntemi:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	80,573	82,282	92,917	85,257	15	12,789
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						159,857

Operasyonel risk "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen ilkeler uyarınca temel gösterge yöntemiyle yılda bir defa ölçülmektedir.

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

Operasyonel süreçler, genel müdürlükte konumlanan Merkezi Operasyon Bölümü tarafından planlanmaktadır. Şubelerdeki operasyon yöneticileri tüm operasyonların gerçekleştirilmesinden sorumludur ve şube müdürlerinden bağımsız olarak Merkezi Operasyon Departmanı'na bağlıdır.

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

Bu amaçla 2010 yılında uluslararası bir firma ile anlaşma sağlanarak yeni bir analiz paketi alınmış, 2011 yılı itibarıyla çalışmalar tamamlanmış ve Üst Yönetim ve Denetim Komitesine bilgilendirme sunumu yapılmıştır. Risk Yönetimi Grubu, kullanmış olduğu bağımsız sistemle; icradan bağımsız, günlük risk yönetim süreçleri ile bütünleşik, maruz kalınan operasyonel riskleri ve kayıpları düzenli kayıt altına alınmasını sağlamıştır.

Destek hizmetleri yönetmeliği paralelinde ve 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 tarafından Aralık 2012'de onaylanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Yönetimi Grubu tarafından Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi çerçevesinde Bilgi Teknolojileri süreçlerine ait riskler operasyonel risk sistemi içerisinde değerlendirilmektedir. Kritik Bilgi Teknolojileri 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 Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi ve Bilgi Teknolojileri 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 Bilgi Teknolojileri risklerinin etki ve olasılık hesaplamalarını gerçekleştirmektedir. İlgili komite kritik eşğin 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.

Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi çerçevesinde iş sürekliliği planı ve buna bağlı BT süreklilik planı 2012 yılı içerisinde ilgili bölümlerle koordineli olarak güncellenmiştir. 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. Mevcut çalışmalar doğrultusunda Acil ve Beklenmedik Durum Planı prosedürü güncellenmiştir. Ayrıca, İş Sürekliliği Prosedürü oluşturulmuştur. Cari dönemde kritik süreçlere ait iş sürekliliği ve buna bağlı Bilgi Teknolojileri süreklilik planı testi gerçekleştirilmiştir.

V. 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 31 Aralık 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	24 Aralık 2012	25 Aralık 2012	26 Aralık 2012	27 Aralık 2012	28 Aralık 2012	31 Aralık 2012
USD	1,7951	1,7915	1,7901	1,7873	1,7846	1,7833
CHF	1,9636	1,9593	1,9629	1,9621	1,9550	1,9529
GBP	2,9003	2,8625	2,8914	2,8882	2,8793	2,8981
100 JPY	2,1194	2,1127	2,0975	2,0768	2,0752	2,0647
EURO	2,3721	2,3628	2,3705	2,3712	2,3605	2,3576

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,7851
CHF	1,9371
GBP	2,8789
100 JPY	2,1311
EURO	2,3404

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2012	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	71,770	126,962	-	615	199,347
Bankalar	768	95,972	182	591	97,513
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2	-	-	2
Verilen Krediler (*)	229,754	363,844	-	-	593,598
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	2	242	-	-	244
Toplam Varlıklar	302,294	587,022	182	1,206	890,704
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	13	14,426	-	326	14,765
Döviz Tevdiat Hesabı	204,379	563,847	-	300	768,526
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	69,607	38,184	-	-	107,791
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	697	555	-	-	1,252
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	439	1,954	1	6	2,400
Toplam Yükümlülükler	275,135	618,966	1	632	894,734
Net Bilanço Pozisyonu	27,159	(31,944)	181	574	(4,030)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(27,584)	31,924	-	-	4,340
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	4,715	37,793	-	-	42,508
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	(32,299)	(5,869)	-	-	(38,168)
Gayrinakdi Krediler (**)	75,832	219,703	-	3,548	299,083
31 Aralık 2011					
Toplam Varlıklar (*) (****)	275,965	484,785	113	1,099	761,962
Toplam Yükümlülükler	277,489	485,725	1	538	763,753
Net Bilanço Pozisyonu	(1,524)	(940)	112	561	(1,791)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	413	2,143	-	(293)	2,263
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	4,935	13,781	-	-	18,716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	(4,522)	(11,638)	-	(293)	(16,453)
Gayrinakdi Krediler(**)	82,553	270,847	-	1,477	354,877

(*) Krediler 327,555 TL (31 Aralık 2011: 276,116 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) 19,366 TL ve 14,828 TL (31 Aralık 2011: 15,565 TL ve 13,308 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.

(****) 5 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ve 203 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2011: 57 TL alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ve 39 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. 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	
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
ABD Doları	10 artış	(2)	120	-	(206)
ABD Doları	10 azalış	2	(120)	-	206
EURO	10 artış	(42)	(111)	-	-
EURO	10 azalış	42	111	-	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. 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 göstergeler 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.

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 2012							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	290,596	290,596
Bankalar	95,051	-	-	-	-	2,475	97,526
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	93	59	-	30	-	187
Para Piyasalarından Alacaklar	152,025	-	-	-	-	-	152,025
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67,611	33,292	137,982	39,986	4	75	278,950
Verilen Krediler (*)	1,493,242	78,495	187,858	221,809	2,324	106	1,983,834
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	32,491	23,055	15,413	-	-	70,959
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	92,173	92,173
Toplam Varlıklar	1,807,934	144,371	348,954	277,208	2,358	385,425	2,966,250
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21,331	-	-	-	-	824	22,155
Diğer Mevduat	1,090,992	748,520	120,186	-	-	167,460	2,127,158
Para Piyasalarından Borçlar	209,986	-	-	-	-	-	209,986
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,042	12,042
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,322	42,625	52,569	17,924	-	55	132,495
Diğer Yükümlülükler (***)	699	309	-	-	-	461,406	462,414
Toplam Yükümlülükler	1,342,330	791,454	172,755	17,924	-	641,787	2,966,250
Bilançodaki Uzun Pozisyon	465,604	-	176,199	259,284	2,358	-	903,445
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(647,083)	-	-	-	(256,362)	(903,445)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	43,669	43,669
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(43,886)	(43,886)
Toplam Pozisyon	465,604	(647,083)	176,199	259,284	2,358	(256,579)	(217)

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satın; 11,379 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1,037 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 2,758 TL tutarında vergi varlığı, 24,691 TL tutarındaki takas hesabı, 2,169 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 14,899 TL sistem yatırımı, 33,076 TL takip hesapları ve 2,164 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satın; 366,604 TL tutarındaki özkaynakları, 7,866 TL vergi borcunu, 36,935 TL karşı-lıkları, 47,096 TL tutarındaki takas hesabı ve 2,905 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,13	0,25	-	7,18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,80
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9,72
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,08	-	5,07
Verilen Krediler	7,54	6,96	-	15,48
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8,48
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2,55	-	6,68
Diğer Mevduat	4,43	4,37	-	10,52
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,43	3,86	-	8,19

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 2011							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	200,915	200,915
Bankalar	77,193	-	-	-	-	3,177	80,370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45	114	-	58	26	-	243
Para Piyasalarından Alacaklar	80,043	-	-	-	-	-	80,043
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33,432	55,572	129,907	12,280	52,071	75	283,337
Verilen Krediler (*)	1,058,515	80,611	156,624	147,600	1,940	23,428	1,468,718
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	53,738	-	-	-	53,738
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	35,969	35,969
Toplam Varlıklar	1,249,228	136,297	340,269	159,938	54,037	263,564	2,203,333
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	668	668
Diğer Mevduat	919,894	523,487	48,850	-	-	102,681	1,594,912
Para Piyasalarına Borçlar	97,725	-	-	-	-	-	97,725
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,571	12,571
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10,010	30,551	64,116	-	-	54	104,731
Diğer Yükümlülükler (***)	340	246	-	-	-	392,140	392,726
Toplam Yükümlülükler	1,027,969	554,284	112,966	-	-	508,114	2,203,333
Bilançodaki Uzun Pozisyon	221,259	-	227,303	159,938	54,037	-	662,537
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(417,987)	-	-	-	(244,550)	(662,537)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	25,748	25,748
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(25,684)	(25,684)
Toplam Pozisyon	221,259	(417,987)	227,303	159,938	54,037	(244,486)	64

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 11,720 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,244 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2,579 TL tutarında vergi varlığı, 10,777 TL tutarındaki takas hesabı, 1,777 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 6,486 TL sistem yatırımı ve 1,386 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 338,082 TL tutarındaki özkaynakları, 5,557 TL vergi borcunu, 26,622 TL karşılıkları ve 21,879 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2011				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,52	0,25	-	7,39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,02
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,87
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,04	-	5,73
Verilen Krediler	7,09	6,31	-	14,49
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8,02
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4,41	4,36	-	9,53
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,74	2,21	-	8,42

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 1/11/2006 tarihli ve 26333 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 (400)	(18,763) 17,092	(%5) %4
EURO	200 (200)	(1,335) 1,474	%0 %0
USD	200 (200)	(1,118) 1,231	%0 %0
Toplam (Negatif Şoklar için)		19,797	%5
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(21,216)	(%6)

*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 karı 1,457 TL değerinde azalacaktır. Bu etkinin ana sebebi, Banka’nın portföyündeki kredi ve mevduatlarının faiz değişiminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2011: 448 TL).
- Faiz oranındaki olası değişimler satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesi bankanın özkaynaklarını 1,121 TL azaltmaktadır.

VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. 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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2012	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	109,413	104,440	57,382	14,982	4,379	-	-	290,596
Bankalar	2,475	95,051	-	-	-	-	-	97,526
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5	-	59	93	30	-	187
Para Piyasalarından Alacaklar	-	152,025	-	-	-	-	-	152,025
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	8,919	15,190	138,420	116,346	75	278,950
Verilen Krediler (***)	-	1,493,348	78,495	187,858	221,809	2,324	-	1,983,834
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	32,491	21,710	15,413	1,345	-	70,959
Diğer Varlıklar	-	24,698	-	-	-	-	67,475	92,173
Toplam Varlıklar	111,888	1,869,567	177,287	239,799	380,114	120,045	67,550	2,966,250
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	824	21,331	-	-	-	-	-	22,155
Diğer Mevduat	167,460	1,090,992	748,520	120,186	-	-	-	2,127,158
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	19,377	42,625	52,569	17,924	-	-	132,495
Para Piyasalarına Borçlar	-	209,986	-	-	-	-	-	209,986
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	12,042	-	-	-	-	-	12,042
Diğer Yükümlülükler (**)	-	55,664	309	-	-	-	406,441	462,414
Toplam Yükümlülükler	168,284	1,409,392	791,454	172,755	17,924	-	406,441	2,966,250
Likidite Açığı	(56,396)	460,175	(614,167)	67,044	362,190	120,045	(338,891)	-
31 Aralık 2011								
Toplam Varlıklar	84,580	1,300,257	120,468	290,492	267,314	91,625	48,597	2,203,333
Toplam Yükümlülükler	103,349	1,064,904	554,284	112,966	-	-	367,830	2,203,333
Likidite Açığı	(18,769)	235,353	(433,816)	177,526	267,314	91,625	(319,233)	-

(*) Bilanço yapıları oluşturan 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 hesaplamaya baz teşkil eden yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağıtılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler*	Toplam
31 Aralık 2012							
Bankalar Mevduatı	22,178	-	-	-	-	(23)	22,155
Diğer Mevduat	1,261,500	755,738	125,460	-	-	(15,540)	2,127,158
Para Piyasalarına Borçlar	210,050	-	-	-	-	(64)	209,986
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,429	43,111	53,897	18,896	-	(2,838)	132,495
Toplam	1,513,157	798,849	179,357	18,896	-	(18,465)	2,491,794
31 Aralık 2011							
Bankalar Mevduatı	668	-	-	-	-	-	668
Diğer Mevduat	1,025,803	531,576	51,783	-	-	(14,250)	1,594,912
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	97,757	-	-	-	-	(32)	97,725
Para Piyasalarına Borçlar	10,162	30,945	65,975	-	-	(2,351)	104,731
Toplam	1,134,390	562,521	117,758	-	-	(16,633)	1,798,036

(*) Bilanço tarihinden vadeye kadar ödenecek faizler.

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2012						
Brüt ödenen						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Döviz swap sözleşmesi	18,656	4,486	-	-	-	23,142
Toplam	18,656	4,486	-	-	-	23,142
31 Aralık 2011						
Brüt ödenen						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	-	5,072	-	-	-	5,072
Döviz swap sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,072	-	-	-	5,072

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

Kapsamlı finansal teminat yönteminde kullanılabilen tüm teminatlar, Banka tarafından kredi riski azaltım tekniğine uygun olarak kullanılabilir. Ancak, Banka'nın portföyünde bulunan teminat türlerinden sadece nakit blokaj, hazine bonosu ve devlet tahvil bulunması dolayısıyla bu teminat türleri hesaplama dahil edilmektedir. Kredi Riski azaltımında kullanılan teminatlar da dahil olmak üzere teminatlar diğer risk politikaları ile uyumlu olacak şekilde izlenir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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	688,994	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,594	205	-	-
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	216,626	12,266	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,604,700	63,861	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	292,414	8,634	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	545,161	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	33,076	1	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	36,901	1,436	-	-
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	1,952,123	-	-	-
Toplam	5,385,589	86,403	-	-

XI. 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri 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 rapor edilmektedir. Piyasa riskine konu olan enstrümanları daha detaylı inceleyebilmek ve riskliliğini daha iyi ölçülebilmek için, 2012 yılında piyasa riski programı ile ilgili güncelleme ve iyileştirme çalışmaları yapılmıştır. 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

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 28 Haziran 2012 tarihili 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 hesaplamaktadır.

Banka'da, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"nin hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları gözden geçirilmiştir. Bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar güncellenmiş/yazılmış ve Aralık 2012'de 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 BT Süreklilik Planı güncellenmiş, Veri Yönetimi Prosedürü oluşturulmuştur.

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 ödemediği 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.

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 debu politikada açıklanmıştır.

Risk Yönetimi Prosedürü, yukarıdaki tanımları içerecek şekilde ayrıca güncellenmiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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.

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

	Defter Değeri		Raiç Değer	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Finansal Varlıklar	2,616,370	1,966,206	2,612,841	1,958,559
Para Piyasalarından Alacaklar	152,025	80,043	152,025	80,043
Bankalar	97,526	80,370	97,526	80,370
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	278,950	283,337	278,950	283,337
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	70,959	53,738	71,755	52,838
Verilen Krediler	2,016,910	1,468,718	2,012,585	1,461,971
Finansal Yükümlülükler	2,293,850	1,712,882	2,294,587	1,713,570
Bankalar Mevduatı	22,155	668	22,155	668
Diğer Mevduat	2,127,158	1,594,912	2,127,555	1,595,060
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	132,495	104,731	132,835	105,271
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12,042	12,571	12,042	12,571

(*) 75 TL tutarındaki borsada işlem görmeyen hisse senedi için rayiç değer hesaplanmamıştır.

Finansal enstrümanların rayiç değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

i. Finansal Varlıklar:

Para piyasalarından alacaklar, bankalar finansal tablolarda iskonto değerleri ile kayıtlara alınmaktadır ve kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ile verilen kredilerin rayiç değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2012 tarihinde ilgili kredi tipi ve kağıt tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır.

ii. Finansal Borçlar:

Bankalar mevduatı ve muhtelif borçlar, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. Diğer mevduat ve diğer mali kuruluşlarından sağlanan fonların rayiç değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2012 tarihinde ilgili mevduat tipi ve kullanılan kredi tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, mali tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada gözlemlenebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada gözlemlenemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2012	Seviye 1 (Borsa Değeri)	Seviye 2 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilen)	Seviye 3 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilen)	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	182	5	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	278,875	-	-	75
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	(203)	-	-

31 Aralık 2011	Seviye 1 (Borsa Değeri)	Seviye 2 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilen)	Seviye 3 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilen)	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	177	66	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	283,262	-	-	75
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	(39)	-	-

XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6,628	16,928	5,561	10,812
TCMB	84,621	182,419	63,937	120,605
Diğer	-	-	-	-
Toplam	91,249	199,347	69,498	131,417

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	84,621	1,236	63,937	1,093
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
YP Zorunlu Karşılık	-	181,183	-	119,512
Toplam	84,621	182,419	63,937	120,605

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 ve/veya Euro döviz 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
%11,5	%9	Vadesine Karşılık Gelen Oranlar	%11,5	%9,5	%6

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz ihbarlı 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	%11	%11	%8	%6	%5	%11	%8	%5

1 Ekim 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere zorunlu karşılıklara verilen faizler kaldırılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1. 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 182 TL'dir (31 Aralık 2011: 177 TL).

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	9	57
Swap İşlemleri	-	5	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	5	9	57

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	13	95,097	17	77,232
Yurtdışı	-	2,416	-	3,121
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	13	97,513	17	80,353

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(*)	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
AB Ülkeleri	1.053	1.409	-	-
ABD, Kanada	882	1.328	-	-
OECD Ülkeleri(*)	422	311	-	-
Diğer	59	73	-	-
Toplam	2.416	3.121	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	34,242	-	37,485	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	34,242	-	37,485	-

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 968 TL si interbank para piyasası, 33,274 TL'si açık piyasa işlemleri için saklanmaktadır (31 Aralık 2011: Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 18,268 TL'si borsa, 19,217 TL'si döviz piyasası için saklanmaktadır.)

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	170,139	-	78,596	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	170,139	-	78,596	-

Serbest depo olarak satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 74,569 TL (31 Aralık 2011: 167,256 TL) olup, bu tutarın içinde 75 TL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 75 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	278,875	283,262
Borsada İşlem Gören	278,875	283,262
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	75	75
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	75	75
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	278,950	283,337

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 75 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2011: 75 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	59	71	73	620
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	59	71	73	620
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	3,124	118	6,902
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	845	1,175	878	1,124
Toplam	904	4,370	1,069	8,646

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

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	
İhtisas Dışı Krediler	1,872,040	2,317	-	63,734	45,743	-	
İşletme Kredileri	1,467,324	2,317	-	51,659	39,876	-	
İhracat Kredileri	289,353	-	-	151	5,835	-	
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	45,067	-	-	-	-	-	
Yurtdışı Krediler	144	-	-	-	-	-	
Tüketici Kredileri	26,949	-	-	10,457	32	-	
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-	
Diğer	43,203	-	-	1,467	-	-	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	
Toplam	1,872,040	2,317	-	63,734	45,743	-	

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

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
Kısa Vadeli Krediler	1,560,582	1,354	24,760	19,980	
İhtisas Dışı Krediler	1,560,582	1,354	24,760	19,980	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	311,459	963	38,973	25,763	
İhtisas Dışı Krediler	311,459	963	38,973	25,763	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	
Toplam	1,872,041	2,317	63,733	45,743	

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	2,317	40,097
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	3,653
5 Üzeri Uzatılan	-	1,993
Toplam	2,317	45,743

Ödeme Planının Değişiklikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	4	4,319
6 – 12 Ay	1,246	15,328
1 – 2 Yıl	202	13,188
2 – 5 Yıl	865	12,908
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	2,317	45,743

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için 116 TL, yakın izlemedeki krediler için 2,240 TL genel kredi karşılığı hesaplanmıştır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4,618	31,220	35,838
Konut Kredisi	2,913	3,611	6,524
Taşıt Kredisi	178	521	699
İhtiyaç Kredisi	1,275	18,172	19,447
Diğer	252	8,916	9,168
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	83	83
Konut Kredisi	-	50	50
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	33	33
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	332	232	564
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	332	232	564
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
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) (*)	953	-	953
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	5,903	31,535	37,438

(*) Kredili mevduat hesabının 240 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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	30,215	206,519	236,734
İşyeri Kredisi	-	73	73
Taahhüt Kredisi	44	3,073	3,117
İhtiyaç Kredisi	-	8,253	8,253
Diğer	30,171	195,120	225,291
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	4,823	128,394	133,217
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	2,526	33,647	36,173
İhtiyaç Kredisi	-	1,101	1,101
Diğer	2,297	93,646	95,943
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	14,340	-	14,340
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	49,378	334,913	384,291

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	1,983,627	1,425,003
Yurtdışı Krediler	207	20,373
Toplam	1,983,834	1,445,376

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	81
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,002	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31,466	15,910
Toplam	35,468	15,991

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	-	-	1,000
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,000
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	124
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	124
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 31 Aralık 2012 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 770 TL'dir.(Aralık 2011: 31 TL)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2011 Bakiyesi	781	874	37,678
Dönem İçinde İntikal (+)	35,973	1,185	709
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	25,566	19,884
Diğer Donuk,Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(34,690)	(10,761)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2,064)	(743)	(5,848)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2012 Bakiyesi	-	16,121	52,423
Özel Karşılık (-)	-	(4,002)	(31,466)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	12,119	20,957

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2012 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	16,121	52.423
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(4,002)	(31.466)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	12,119	20.957
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2011 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	781	874	37,678
Özel Karşılık Tutarı (-)	(81)	-	(15,910)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	700	874	21,768
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:

Hukuk ve Krediler Bölümünün talebi ile tahsil kabiliyeti kalmadığı belgelenen müşteriler için aktiften silme işlemi Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkiler çerçevesinde değerlendirilir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

31 Aralık 2012	Kurumsal	KOBİ	Perakende	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	1,411,240	452,265	10,852	-	1,874,357
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	68,070	39,382	2,025	-	109,477
Yeniden yapılandırılan krediler (*)	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	51,650	16,462	432	-	68,544
Toplam	1,530,960	508,109	13,309	-	2,052,378
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(24,971)	(10,146)	(351)	-	(35,468)
Net kredi bakiyesi	1,505,989	497,963	12,958	-	2,016,910

31 Aralık 2011	Kurumsal	KOBİ	Perakende	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	984,254	407,162	18,068	-	1,409,484
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	17,403	17,850	639	-	35,892
Yeniden yapılandırılan krediler (*)	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	30,752	8,449	132	-	39,333
Toplam	1,032,409	433,461	18,839	-	1,484,709
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(12,507)	(3,384)	(100)	-	(15,991)
Net kredi bakiyesi	1,019,902	430,077	18,739	-	1,468,718

(*) Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliğinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 11.maddesi gereği, yeniden yapılandırılan kredi alacaklarını ifade etmektedir.

Aşağıda kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Toplam
1 Ocak 2012	15,991
Dönem içi aktarımlar	21,071
Takip kredileri satışı	-
Dönem içi tahsil edilenlerin etkisi	(1,594)
Aktiften silinen	-
31 Aralık 2012	35,468

31 Aralık 2012 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 56,848 TL'dir (31 Aralık 2011: 51,662 TL).

2012 yılında Banka mülkiyetine giren 3,318 TL tutarındaki gayrimenkulün 282 TL'si aynı yıl içerisinde satılmıştır. Ayrıca 2012 öncesinde Banka mülkiyetine giren 853 TL tutarındaki gayrimenkullerin de 2012 yılı içinde satışları gerçekleşmiştir.

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

31 Aralık 2012	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Ticari Krediler	55,801	5,872	6,398	-	68,071
KOBİ Kredileri	35,407	3,893	82	-	39,382
Tüketici Kredileri	1,239	785	-	-	2,024
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	92,447	10,550	6,480	-	109,477

31 Aralık 2011	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Ticari Krediler	17,091	312	-	-	17,403
KOBİ Kredileri	15,265	2,535	50	-	17,850
Tüketici Kredileri	340	200	98	-	638
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	32,696	3,047	148	-	35,891

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 172,020 TL'dir (31 Aralık 2011: 59,938 TL).

Kredi ve diğer alacakların 1,171,490 TL tutarındaki kısmı 1 aya kadar vadeli rotatif kredilerden oluşan değişken faizli krediler olup (31 Aralık 2011: 954,002 TL), kalan 806,344 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2011: 491,374 TL).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	26,542	-	21,473	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26,542	-	21,473	-

31 Aralık 2012 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 6,057 TL'si TCMB açık piyasa işlemlerine, 3,845 TL'si TCMB interbank para piyasasına teminat olarak verilmiştir ve 16,640 TL'si IMKB piyasalarında işlem yapabilmek için Takasbank nezdinde tutulan teminat bakiyesidir.

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	39,665	-	18,525	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	39,665	-	18,525	-

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 4,752 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır. (31 Aralık 2011: 13,740 TL'dir.)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Devlet Tahvili	70,959	53,738
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	70,959	53,738

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	70,959	-	53,738	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	70,959	-	53,738	-

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başındaki Değer	53,738	47,882
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(463)	294
Yıl İçindeki Alımlar	67,307	28,554
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(49,623)	(22,992)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	70,959	53,738

(*) 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.

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):

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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012
Maliyet:						
Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	5,976	-	(2)	-	-	5,974
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	27,281	5,254	(1,416)	-	-	31,119
Toplam Maliyet	33,257	5,254	(1,418)	-	-	37,093

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(5,327)	(415)	-	-	-	(5,742)
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	(16,210)	(3,974)	212	-	-	(19,972)
Toplam Birikmiş Amortisman	(21,537)	(4,389)	212	-	-	(25,714)
Net Defter Değeri	11,720	865	(1,206)	-	-	11,379

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır.
- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.
- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	9,074	466	-	-	-	9,540
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Maliyet	9,074	466	-	-	-	9,540

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011	Dönem Giderleri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	(7,830)	(673)	-	-	-	(8,503)
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	(7,830)	(673)	-	-	-	(8,503)
Net Defter Değeri	1,244	(207)	-	-	-	1,037

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2012 itibarıyla mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011 ertelenmiş vergi varlığı: 320 TL) İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı da 2,758 TL'dir (31 Aralık 2011 ertelenmiş varlığı: 2,087 TL).
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
1 Ocak İtibarıyla	2,407	780
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	4,305	(2,057)
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	4,305	(2,057)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(3,954)	3,684
Ertelenmiş Vergi Aktifi	2,758	2,407

	Vergi Matrahı	31 Aralık 2012 Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	31 Aralık 2011 Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan hakları karşılığı	7,051	1,410	4,901	980
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	880	176	1,452	290
Diğer serbest karşılıklar	5,198	1,039	3,302	661
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:				
Maddi duran varlıklar	14	3	173	35
Peşin tahsil edilen komisyonlar	1,510	303	1,350	270
Finansal varlıklar	994	199	2,390	478
Mali Zarar	-	-	1,599	320
Ertelenmiş vergi varlığı		3,130		3,034
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:				
Maddi duran varlıklar	1,844	369	2,158	432
Finansal varlıklar	-	-	901	180
Diğer	14	3	77	15
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)		372		627
Ertelenmiş vergi varlığı net		2,758		2,407

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;

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Takas Hesapları	24,691	10,777
Sistem Yatırım	14,899	6,486
Peşin Ödenen Giderler	2,169	1,777
Verilen Avanslar	243	244
Diğer	1,921	1,142
Toplam	43,923	20,426

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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) 31 Aralık 2012:

	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	13,746	-	15,183	716,652	113,849	592	401	-	860,423
Döviz Tevdiat Hesabı	62,152	-	11,509	592,331	90,645	11,871	18	-	768,526
Yurt içinde Yer. K.	50,880	-	9,536	525,706	85,666	5,407	18	-	677,213
Yurt dışında Yer. K.	11,272	-	1,973	66,625	4,979	6,464	-	-	91,313
Resmî Kur. Mevduatı	5,031	-	-	-	-	-	-	-	5,031
Tic. Kur. Mevduatı	86,392	-	21,590	247,659	54,665	52,754	8,142	-	471,202
Diğ. Kur. Mevduatı	139	-	358	21,472	-	-	7	-	21,976
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	824	-	7,001	-	14,330	-	-	-	22,155
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	34	-	7,001	-	-	-	-	-	7,035
Yurt dışı Bankalar	790	-	-	-	14,330	-	-	-	15,120
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	168,284	-	55,641	1,578,114	273,489	65,217	8,568	-	2,149,313

a.2) 31 Aralık 2011:

	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	8,381	-	20,309	447,335	137,514	1,611	644	-	615,794
Döviz Tevdiat Hesabı	53,305	-	29,208	495,472	85,043	11,604	297	-	674,929
Yurt içinde Yer. K.	52,032	-	29,181	425,311	65,681	10,684	18	-	582,907
Yurt dışında Yer. K.	1,273	-	27	70,161	19,362	920	279	-	92,022
Resmî Kur. Mevduatı	1,106	-	-	-	-	-	-	-	1,106
Tic. Kur. Mevduatı	39,679	-	57,337	153,196	17,703	24,085	3,016	-	295,016
Diğ. Kur. Mevduatı	209	-	41	6,471	1,339	1	6	-	8,067
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	668	-	-	-	-	-	-	-	668
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurt dışı Bankalar	658	-	-	-	-	-	-	-	658
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	103,348	-	106,895	1,102,474	241,599	37,301	3,963	-	1,595,580

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	114,937	113,927	739,755	497,578
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	31,459	29,427	416,526	301,642
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	122	176	5,115	4,287
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	149,518	143,530	1,161,396	803,507

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
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	1,625	1,517
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:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	39
Swap İşlemleri	-	203	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	203	-	39

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	11,151	23,765	14,691	24,496
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	13,553	84,026	1,235	64,309
Toplam	24,704	107,791	15,926	88,805

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	24,704	61,958	15,926	72,532
Orta ve Uzun Vadeli	-	45,833	-	16,273
Toplam	24,704	107,791	15,926	88,805

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

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

Bankalar mevduatının %67'lik kısmı, diğer mevduatların ise %36'lık kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi İşlemlerden	209,986	-	97,725	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	209,983	-	97,710	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	3	-	15	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	209,986	-	97,725	-

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Nominal	Taşınan Değer	Nominal	Taşınan Değer
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	138,316	169,910	71,088	79,350
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	39,389	40,073	19,000	18,360
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	177,705	209,983	90,088	97,710

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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 kullanıma 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. 2012 yılında 8,976 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2011: 8,084 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

31 ARALIK 2012 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:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,506	11,766
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	116	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,215	813
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2,240	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,917	1,809
Toplam	21,994	14,388

I. Grup ve II. Grup Kredi ve Alacaklar ve gayrinakdi kredilere ilişkin genel karşılık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar
1 Ocak 2012	11,766	813	1,809
Girişler	4,856	2,642	108
Çıkışlar	-	-	-
31 Aralık 2012	16,622	3,455	1,917

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 3,874 TL (31 Aralık 2011: 351 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1,813 TL'dir (31 Aralık 2011: 2,578 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.1) minatı hareket tablosu:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
1 Ocak itibarıyla	2,969	2,173
Hizmet gideri	682	508
Faiz gideri	283	203
Aktüeryal (kazanç)/ kayıp	1,349	314
Dönem içinde ödenen	(385)	(229)
Ek tazminat ödemeleri veya giderler/(gelirler)	-	-
Dönem Sonu	4,898	2,969

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

d.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kıdem tazminatı karşılığı	4,898	2,969
Kullanılmamış izin karşılığı	2,153	1,932
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	7,051	4,901

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. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Aktüeryal değerlemeler yapılırken 1475 sayılı İş Kanunu'nda tanımlanmış olan emeklilikte alınacak kıdem tazminatı hakları ve değerlendirme tarihi itibarıyla aktif çalışanların detayları esas alınmıştır. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlar TMS19 çerçevesinde belirlenmiş olup, aşağıdaki gibidir:

	Varsayımlar
İskonto oranı	7,00%
Enflasyon oranı	4,80%

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 aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	1,812	2,578
Diğer Karşılıklar(*)	6,078	4,755
Toplam	7,890	7,333

Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık ve diğer karşılıklara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	Diğer Karşılıklar (*)
31 Aralık 2011	2,578	4,755
İlaveler	982	4,980
Çıkışlar	(1,748)	(3,657)
31 Aralık 2012	1,812	6,078

(*) Diğer Karşılıklar; 4,750 TL 2012 yılı bonus karşılığından, 145 TL 2011 yılı bonus karşılığından kalan, 302 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 582 TL tutarında dava karşılıklarından, 299 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 3,000 TL ikramiye, 751 TL krediler için ayrılan karşılıklar, 1,004 TL dava karşılıklarından).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

- f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- f.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:
- a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu;

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Cari Dönem Vergi Borcu	9,455	-
Peşin Ödenmiş Vergi	(8,052)	-
Toplam	1,403	-

- a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,319	1,535
BSMV	1,952	1,923
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,403	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	868	753
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	219	210
Ödenecek Katma Değer Vergisi	173	266
Damga Vergisi	30	20
Diğer	42	136
Toplam	7,006	4,843

- a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	472	392
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	322	267
İşsizlik Sigortası-İşveren	44	37
İşsizlik Sigortası-Personel	22	18
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	860	714

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bankanın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170 Milyon TL'den 300 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, 20 Haziran 2011 tarih, 7840 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ettirilmiştir. Sermaye artırım 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 onayı ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 300 Milyon TL olan, 3,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

000 TL	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı(*)	300,000	300,000
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 : Bulunmamaktadır.

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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	8,824	(6,989)
Kur Farkı	-	-
Toplam	8,824	(6,989)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	967	789
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	967	789

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	15,927	12,544
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	15,927	12,544

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	32,554	38,849
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	81,885	67,900
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	41,073	41,315
Diğer Cayılamaz Taahhütler	30,884	22,265
Toplam	186,396	170,329

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 (devamı)

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:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Banka Kabul Kredileri	5,372	11,597
Akreditifler	52,105	92,948
Diğer Garanti ve kefaletler	82,941	84,979
Toplam	140,418	189,524

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kesin Teminat Mektupları	681,630	613,527
Geçici Teminat Mektupları	137,318	110,483
Diğer Teminat Mektupları	119,543	117,094
Toplam	938,491	841,104

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	61,095	72,176
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	17,733	14,108
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	43,362	58,068
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,017,814	958,452
Toplam	1,078,909	1,030,628

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayri kabili rücu nitelikteki kredi tahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2012				31 Aralık 2011			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	5,757	0.64	6,273	1.91	4,924	1.11	2,316	0.64
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,080	0.46	6,269	1.91	4,071	0.97	2,316	0.64
Ormancılık	1,581	0.18	4	0.00	795	0.13	-	0.00
Balıkçılık	96	0.01	-	0.00	58	0.01	-	0.00
Sanayi	164,574	18.36	175,482	53.48	175,666	28.93	178,914	49.36
Madencilik ve Taşocakçılığı	30,763	3.43	2,790	0.85	50,264	9.38	22,715	6.27
İmalat Sanayi	132,791	14.82	158,509	48.31	125,193	19.52	156,186	43.09
Elektrik, Gaz, Su	1,020	0.11	14,183	4.32	209	0.02	13	0.00
İnşaat	346,291	38.64	63,988	19.50	292,703	35.57	95,928	26.47
Hizmetler	332,761	37.13	77,760	23.70	226,690	28.48	80,934	22.33
Toptan ve Perakende Ticaret	170,730	19.05	26,260	8.00	111,961	12.88	36,347	10.03
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,760	0.87	4,119	1.26	6,152	0.81	484	0.13
Ulaştırma ve Haberleşme	25,629	2.86	15,177	4.63	9,386	2.60	8,560	2.36
Mali Kuruluşlar	92,346	10.30	10,591	3.23	49,022	6.97	20,546	5.67
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	3,837	0.43	10	0.00	5,019	0.42	5,494	1.52
Serbest Meslek Hizmetleri	11,208	1.25	21,523	6.56	18,445	2.83	9,503	2.62
Eğitim Hizmetleri	184	0.02	-	0.00	274	0.02	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	21,067	2.35	80	0.02	26,431	1.95	-	0.00
Diğer	46,752	5.22	4,594	1.40	84,932	5.90	4,354	1.20
Toplam	896,135	100.00	328,097	100.00	784,915	100.00	362,446	100.00

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Garanti ve kefaletler	I inci Grup (*)		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	760,797	157,719	18,867	1,108
Aval ve Kabul Kredileri	-	5,372	-	-
Akreditifler	-	52,105	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk, Değer İh.Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	162	82,779	-	-
Toplam	760,959	297,975	18,867	1,108

(*) III., IV. ve V. Grubu da içermektedir Banka, 6,804 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 1,812 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Amaçlarına Göre Türev İşlemler				
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	10,117	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	46,482	-	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II) :				
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	46,482	10,117	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	46,482	10,117	-	-

Yapılan vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS kapsamında riskten korunma aracı sınıflamasına dahil olmayıp, alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
31 Aralık 2012								
TL	-	-	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	23,142	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	23,340	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	23,142	23,340	-	-	-	-
31 Aralık 2011								
TL	1,921	1,900	-	-	-	-	-	-
USD	2,540	2,534	-	-	-	-	-	-
EURO	611	611	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,072	5,045	-	-	-	-	-	-

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Bulunmamaktadır.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.
- a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Bulunmamaktadır.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülükler 3. Bölüm XIV. Not "Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar" bölümünde belirtilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	171,370	16,488	97,088	13,176
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	40,079	1,131	28,786	2,781
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	528	-	689	-
Toplam	211,977	17,619	126,563	15,957

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	179	205	212	193
Yurt dışı Bankalardan	-	5	-	6
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	179	210	212	199

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	24	-	18	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	23,396	788	19,398	2,233
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5,316	-	3,985	-
Toplam	28,736	788	23,401	2,233

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilere Verilen Faizler (*)				
Bankalara	2,921	4,805	2,745	3,308
T.C. Merkez Bankasına			-	-
Yurtiçi Bankalara	1,139	683	1,092	608
Yurtdışı Bankalara	1,782	4,122	1,653	2,700
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	2,921	4,805	2,745	3,308

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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:

31 Aralık 2012								
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	-	4,224	60,082	16,784	827	85	-	82,002
Resmi Mevduat	-	6	-	-	-	-	-	6
Ticari Mevduat	-	3,368	17,250	1,506	2,737	493	-	25,354
Diğer Mevduat	-	50	1,712	48	-	-	-	1810
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,650	79,044	18,338	3,564	578	-	109,174
Yabancı Para								
Dth	-	1,797	24,218	2,586	1,034	8	-	29,643
Bankalararası Mevduat	-	231	-	-	-	-	-	231
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,028	24,218	2,586	1,034	8	-	29,874
Genel Toplam	-	9,678	103,262	20,924	4,598	586	-	139,048

31 Aralık 2011								
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	-	28	-	-	-	-	-	28
Tasarruf Mevduatı	-	1,562	37,584	5,422	82	14	-	44,664
Resmi Mevduat	-	5	-	-	-	-	-	5
Ticari Mevduat	-	3,522	15,151	1,212	474	16	-	20,375
Diğer Mevduat	-	9	986	10	-	-	-	1,005
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,126	53,721	6,644	556	30	-	66,077
Yabancı Para								
Dth	-	2,660	19,605	2,049	341	4	-	24,659
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,660	19,605	2,049	341	4	-	24,659
Genel Toplam	-	7,786	73,326	8,693	897	34	-	90,736

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	7	5
Diğer	-	-
Toplam	7	5

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kar	1,042,944	1,465,199
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,176	5,953
Türev Finansal İşlemlerden	1,379	14,248
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,038,389	1,444,998
Zarar (-)	(1,039,272)	(1,460,297)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(88)	(8)
Türev Finansal İşlemlerden	(2,877)	(14,244)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,036,307)	(1,446,045)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İptal edilen karşılıklar	3,624	610
İptal edilen özel karşılıklar (nakdi)	3,342	8,371
İptal edilen tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	1,748	358
Aktif satışından elde edilen gelirler	451	775
Geçmiş yıl gelirleri	137	210
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	76	92
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	84	50
İptal edilen genel karşılıklar	-	214
Faaliyet kiralaması gelirleri	-	-
Diğer	217	695
Toplam	9,679	11,375

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	21,071	7,216
III. Grup Kredi ve Alacaklar	4,605	1,174
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	4,954	1,551
V. Grup Kredi ve Alacaklar	11,512	4,491
Genel Kredi Karşılık Giderleri	7,606	4,889
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	-	300
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	553	155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	553	153
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	14	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	14	-
Diğer	983	854
Toplam	30,227	13,414

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Personel Giderleri	51,357	43,132
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,928	796
Vergi, Resim, Harçlar	2,454	2,146
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,326	4,363
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	673	778
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	62	24
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	30,165	24,812
Faaliyet Kiralama Giderleri	8,975	8,084
Bakım ve Onarım Giderleri	1,290	1,167
Reklam ve İlan Giderleri	449	365
Diğer Giderler (*)	19,451	15,196
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (**)	2	7,229
Diğer (**)	6,169	3,518
Toplam	97,136	86,798

(*) Diğer işletme giderlerinin, 3,518 TL'si taşıt aracı, 2,155 TL'si haberleşme, 1,747 TL'si temizlik, 522 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 1,046 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 542 TL si kırtasiye giderlerinden, 1,874 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 380 TL'si sigorta giderlerinden, 4,980 diğer karşılıklardan, 825 ekspertiz giderleri, 832 temsil ağırlama giderleri ve 1,030 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2011 ; 3,304 TL'si taşıt aracı, 1,839 TL'si haberleşme, 1,432 TL'si temizlik, 238 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 947 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 510 TL si kırtasiye giderlerinden, 1,190 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 273 TL'si sigorta giderlerinden, 3,362 diğer karşılıklardan ve 2,101 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.)

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 1,132 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 1,526 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 221 TL izin karşılığı gideri ve 3,290 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2011: 1,013 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 1,525 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 511 TL izin karşılığı gideri ve 469 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.)

(***) 31 Aralık 2011 itibarıyla 26 Ekim 2011 tarih 495/B sayılı Yönetim Kurulu Kararı gereği satılan takipteki kredilerin anapara tutarı 7,223 TL 'dir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Aralık 2011 itibarıyla 5,618 TL vergi öncesi kâr eden Banka, Aralık 2012 dönemini 17,859 TL kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre net faiz geliri %57, net ücret ve komisyon gelirleri % 13 oranında artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 31 Aralık 2012 itibarıyla cari vergi gideri 9,455 TL'dir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). 4,305 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 2,057 TL ertelenmiş vergi gideri).
- b) Mali zarar dışındaki geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 4,305 TL ertelenmiş vergi geliri. (31 Aralık 2011: 2,377 TL ertelenmiş vergi gideri)
- c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 320 TL.).
- d) Vergi karşılığının mutabakatı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Vergi öncesi kar	17,859	5,618
Hesaplanan vergi % 20 (2011: %20)	(3,572)	(1,124)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer,net	(1,578)	(933)
Hesaplanan Vergi	(5,150)	(2,057)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Aralık 2011 itibarıyla 3,561 TL kâr eden Banka, Aralık 2012 dönemini 12,709 TL kar ile kapatmıştır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) 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.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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)

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	844	570
Havale komisyonları	424	457
Tahsil senedi komisyonları	28	102
Sigorta komisyonları	109	110
Akreditif komisyonları	113	128
Kredi kartı ücret ve komisyonları	6	6
Diğer bankacılık hizmet gelirleri	10,107	8,410
Toplam	11,631	9,783

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Havale komisyonu	99	89
Kredi kartı komisyonları	-	-
Takas saklama komisyonu	30	27
Tahvil borsa payı	87	62
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	460	482
ATM masraf komisyonu	10	14
EFT masraf komisyonu	121	87
Diğer	95	98
Toplam	902	859

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen 15,813 TL artış bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 14,735 TL azalış)
- Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- 1) Dönem başı ve dönem sonu: Bulunmamaktadır.
- 2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Bulunmamaktadır.
- Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.
- Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.
- Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- Kâr payının ödeme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımını ilgili bir karar almamıştır.
- Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar 178 TL'dir (31 Aralık 2011: 123 TL).
- Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 32,509 TL tutarındaki “Diğer” kalemi esas itibarıyla; diğer faaliyet giderleri (personel giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç), verilen ücret ve komisyonlar ve türev finansal işlemler kar/zarar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 28,807 TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

23,505 TL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi esas itibarıyla ise diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yaklaşık olarak 5,709 TL hesaplanmış olup, dönem içerisindeki dövizli nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki kur değişimini ifade etmektedir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	16,373	15,300
T.C. Merkez Bankası	65,030	44,750
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	80,368	79,931
Para Piyasasından Alacaklar	80,000	14,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	241,771	153,981

Dönem Sonu	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	23,556	16,373
T.C. Merkez Bankası	85,857	65,030
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	97,525	80,368
Para Piyasasından Alacaklar	152,000	80,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	358,938	241,771

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. 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) 31 Aralık 2012:

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	-	-	192	7,522	-	2,346
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	59	3,194	6,954	4,376
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	20	701	33

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 59 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2011:

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	-	-	10	1,024	42	7,254
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	192	7,522	-	2,346
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1	30	-	38

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 123 TL tutarında "Yurt dışı 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	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	488	93	16,852	10,841
Dönem Sonu	-	-	1,223	488	289	16,852
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	1,066	255

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 42,266 TL tutarında "Alınan Krediler"i (31 Aralık 2011: 19,833 TL) ve 2012 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 2,710 TL (31 Aralık 2011: 2,696 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) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 6,162 TL'dir. (31 Aralık 2011: 5,193 TL)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. 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 %
Nakdi kredi	6,954	0,34
Bankalar ve diğer alacaklar	59	0,06
Gayrinakdi kredi	7,570	0,62
Mevduat	1,512	0,07
Alınan Krediler	42,266	31,90

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 %0.35'ni oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	27	524			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın Yurt içinde Ve Yurt dışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

26 Ocak 2013 tarih 28540 sayılı Resmi Gazete’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” yayımlanmış olup, yeni oranlar aşağıda belirtilmiştir.

Yabancı para yükümlükler 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
%12,0	%9	Vadesine Karşılık Gelen Oranlar	%12,0	%10	%6

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz ihbarlı 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
%11,25	%11,25	%11,25	%8,25	%6,25	%5	%11,25	%8,0	%5,0

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka’nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından denetime tabi tutulmuştur.

22 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Mali durum değerlendirmesi

T-Bank'ın 2011 yılsonuna göre aktifleri % 35 artarak 2.966 Milyon TL'ye, nakdi kredileri % 37 artarak 2.017 Milyon TL'ye, garanti ve kefaletleri % 5 artarak 1.079 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Mevduat hacmi Aralık 2011 dönemine göre % 34.7 'lik artış göstererek, Aralık 2012 döneminde 2.149 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

2011 yılında 3,6 Milyon TL net kâr eden Banka, 2012 yılını 12,7 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri % 57 ve komisyon (net) gelirleri % 13 oranında artmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Aralık 2012 itibariyle Sermaye Yeterlilik Rasyosu , %15.18 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı %3,34 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 51,74'dür.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

bin TL	31 Aralık 2012	2011	2010	2009	2008
Toplam aktifler	2.966.250	2.203.333	1.509.774	1.144.511	1.020.632
Krediler	2.016.910	1.468.718	1.003.222	722.218	594.796
Menkul Değerler Cüzdanı	350.091	337.252	268.428	178.729	101.862
Toplam mevduat	2.149.313	1.595.580	1.143.081	841.950	577.887
Alınan krediler	132.495	104.731	92.264	48.878	203.737
Özkaynaklar	366.604	338.082	219.257	215.284	207.302
Garanti ve Kefaletler	1.078.909	1.080.628	975.901	709.505	651.951
Net faiz geliri	110.069	70.210	52.742	64.537	51.508
Net komisyon geliri	21.795	19.338	16.472	12.729	9.544
Vergi öncesi kar	17.859	5.618	4.466	3.074	621
Net Kar	12.709	3.561	2.463	2.354	836
%	31 Aralık 2012	2011	2010	2009	2008
Sermaye Yeterlilik Oranı	15,18	17,6	14,6	19,3	21,9
Aktif getirisi	0,5	0,2	0,2	0,2	0,1
Özkaynak getirisi	3,5	1,5	1,1	1,1	0,4
Krediler/Mevduat	93,8	92,0	87,8	85,8	102,9
Krediler/Toplam aktifler	68,0	66,7	66,4	63,1	58,3
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	18,7	20,9	21,9	26,7	29,5
Takipteki krediler (net) Toplam krediler (net)	1,6	1,6	2,3	0,8	0,6
Takipteki krediler (net) Toplam aktifler	1,1	1,1	1,5	0,5	0,3

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

T-BANK KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

Yabancı Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm
BBB-/F3/Durağan

Yerel Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm
BBB-/F3/Durağan

Ulusal

Uzun Vadeli/Görünüm/ Finansal Kapasite/Destek/
AAA(tur)/Durağan/B+/2

Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm
BB+/BB+/Pozitif

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

ADRESLER

Genel Müdürlük

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

Merkez

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

Adana

Adres: Kurtuluş Mah. Atatürk Bulvarı
Mehmet Sümer Apt. No: 167 Seyhan Adana
Tel: (322) 459 35 00
Faks: (322) 459 89 59

Ankara Ostim

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

Antalya

Adres: Ali Çetinkaya Cad. No: 12 07000
Antalya
Tel: (242) 243 51 50
Faks: (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
Faks: (212) 465 01 62

Avcılar

Adres: Cihangir Mahallesi, E-5 Güney Yan
Yol No: 245 Avcılar
Tel: (212) 695 59 00
Faks: (212) 695 52 85

Bakanlıklar

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

Bayrampaşa

Adres: Orta Mahalle Abdi İpekçi Cad. No:
18/1 Bayrampaşa İstanbul
Tel: (212) 480 06 80
Faks: (212) 480 04 91

Beylikdüzü

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

Bursa

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

Caddebostan

Adres: Bağdat Cad. No: 271 Kadıköy
İstanbul
Tel: (216) 386 81 81
Faks: (216) 386 81 61

Denizli

Adres: 2. Ticari Yol 464 Sok. Köşe Apt. No:
31 Denizli
Tel: (258) 261 33 60
Faks: (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
Faks: (216) 598 37 45

Dudullu

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

Etiler

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

Gaziantep

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

Gebze

Adres: Osman Yılmaz Mah. İstanbul Cad.
Fulya Apt. No: 29 Gebze Kocaeli
Tel: (262) 643 26 00
Faks: (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
Faks: (212) 657 11 57

İkitelli

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

İzmir

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

İzmit

Adres: Kemal Paşa Mahallesi Hürriyet
Caddesi No: 24 İzmit
Tel: (262) 322 99 98
Faks: (262) 322 66 48

Kadıköy

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

Kayseri

Adres: Cumhuriyet Mah. Vatan Cad. No: 28
A-B Kayseri
Tel: (352) 232 46 44
Faks: (352) 232 41 07

Konya

Adres: Mussallabağları Mah. Nalçacı Cad.
No: 88/A Konya
Tel: (332) 233 63 30
Faks: (332) 233 68 77

Kozyatağı

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

Levent

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

Manavgat

Adres: Eski Hisar Mahallesi Demokrasi
Bulvarı No: 71/A Manavgat Antalya
Tel: (242) 743 36 46
Faks: (242) 743 36 51

www.tbank.com.tr

www.tbank.com.tr



T-BANK

