Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

2 Kasım 2012

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 75 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na,

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
2 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
30/09/2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Meclis-i Mebusan Cad. No:81 34427 Fındıklı/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları: (212) 334 50 50, (212) 334 52 34
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: http//www.tskb.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi: NAZLICAA@tskb.com.tr

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

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

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

2 Kasım 2012

Adnan BALİ	**H. Fevzi ONAT**	**Ömer ERYILMAZ**	**Mustafa GÖKTAŞ**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Mali Kontrol Müdürü**

M. Baran TUNCER	**Kemal Serdar DİŞLİ**	**Murat BİLGİÇ**
Denetim Komitesi Üyesi	**Denetim Komitesi Üyesi**	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Unvan: Ayşe Nazlıca / Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No: (212) 334 51 94

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Gelir tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	74
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	457.829	41,62	457.829	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	18	-	18	-
Toplam	**1.100.000**	**100,00**	**1.100.000**	**-**

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	**800.000**	**100,00**	**800.000**	**-**

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi (1)	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Adnan Bali (6)	Yönetim Kurulu Başkanı	15 Nisan 2011	Üniversite	27
Mehmet Şencan	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	7 Haziran 2011	Üniversite	25
Durmuş Yılmaz (2) (7)	Yönetim Kurulu Üyesi	26 Mart 2012	Lisansüstü	33
Mustafa Baran Tuncer	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30 Nisan 2008	Doktora	33
Ertan Burhanettin Kantar (6)	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Mart 2005	Üniversite	24
Kemal Serdar Dişli	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Mayıs 2007	Üniversite	25
Murat Bilgiç (3)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Mart 2005	Lisansüstü	22
Yonca Koçak (3)	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Temmuz 2010	Üniversite	22
Feridun Bilgin (7)	Yönetim Kurulu Üyesi	12 Eylül 2012	Doktora	16
Uygar Şafak Öğün (7)	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Nisan 2010	Lisansüstü	17
H. Fevzi Onat	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	30 Mayıs 2011	Üniversite	31

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Yasal Denetçiler :

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
H. Fevzi Onat	Genel Müdür	30 Mayıs 2011	Üniversite	31
A.Orhan Beşkök	Kıdemli GMY - Teknik Hizmetler ve Finansal Kurumlar	24 Ocak 2002	Lisansüstü	30
Burak Akgüç	GMY - Kurumsal Pazarlama ve Kurumsal Finansman	29 Aralık 2004	Üniversite	23
Ömer Eryılmaz	GMY - Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler	27 Ocak 2006	Üniversite	27
Çiğdem İçel	GMY - Hazine ve İnsan Kaynakları	27 Ocak 2006	Üniversite	23
Ufuk Bala Yücel	GMY - Proje Finansmanı ve Krediler	25 Aralık 2007	Üniversite	26
B. Gökhan Çanakpınar	GMY - Bilgi Teknolojisi ve Operasyon	10 Ocak 2012	Üniversite	22
M. Armağan Saraçoğlu (5)	Yasal Denetçi	4 Eylül 2012	Üniversite	14
Hamide Esma Uygun Çelikten	Yasal Denetçi	25 Mart 2011	Üniversite	16

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.
(2) Banka'nın 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında, Sn. Yavuz Canevi'nin süresinin dolması üzerine, üç yıl süre ile Sn. Durmuş Yılmaz Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
(3) Banka'nın 29 Ağustos 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Sn. Murat Bilgiç ve Sn. Yonca Koçak'ın ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, TTK.'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri olarak tekrar seçilmelerine karar verilmiştir.
(4) Banka Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Mehmet Coşkun Cangöz 31 Ağustos 2012 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.
(5) Banka Denetçisi Sn. Volkan Kublay istifaen ayrılmış olup, yerine Sn. Muzaffer Armağan Saraçoğlu seçilmiştir.
(6) Banka'nın 4 Eylül 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Sn. Adnan Bali ve Sn. Burhanettin Kantar'ın ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, TTK.'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri olarak tekrar seçilmelerine karar verilmiştir.
(7) Banka'nın 12 Eylül 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Sn. Durmuş Yılmaz ve Sn. Uygar Şafak Öğün'ün ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere TTK.'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri olarak tekrar seçilmelerine, Sn. Mehmet Coşkun Cangöz'ün ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, Sn. Feridun Bilgin'in ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi ve TTK.'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

Cari Dönem	**Pay**	**Pay**	**Ödenmiş**	**Ödenmemiş**
Ad Soyad/Ticari Unvanı	**Tutarları**	**Oranları(%)**	**Paylar**	**Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	457.829	41,62	457.829	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	18	-	18	-
Toplam	**1.100.000**	**100,00**	**1.100.000**	**-**

Önceki Dönem	**Pay**	**Pay**	**Ödenmiş**	**Ödenmemiş**
Ad Soyad/Ticari Unvanı	**Tutarları**	**Oranları(%)**	**Paylar**	**Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	**800.000**	**100,00**	**800.000**	**-**

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır. Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA)'ndan 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin amacı Banka'nın Ortadoğu'ya açılması ve döviz kredileri ve sermaye piyasası işlemleri dahil her türlü işlem yapmasıdır. Banka'nın 25 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Banka'nın Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına, bu çerçevede gerekli iş ve işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. Banka yönetimi alınan karar doğrultusunda Bahreyn Şubesi'nin faaliyetlerinin sona erdirilmesine yönelik uygulamaları fiilen Ağustos 2012 itibari ile tamamlamış, Şube'nin bütün hesaplarını Genel Müdürlük hesaplarına aktarmıştır. Bahreyn'deki yasal süreçlerin tamamlanmasının ardından cari yıl içinde Şube'nin resmen kapatılması beklenmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş., TSKB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. ilgili tebliğ gereğince finansal kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. :

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., 15 Ekim 1976 tarihinde Yatırım Finansman A.Ş. unvanı ile İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ve 25 Ekim 1976 tarih ve 81 sayılı T. Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirketin unvanı 2 Nisan 1999 tarihli ve 4762 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. olarak değişmiştir. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirketin ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak ve bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket, 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur.

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

İş Finansal Kiralama A.Ş. 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuş olup, 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket kiralama faaliyetlerine Temmuz 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. :

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş., 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, Ekim 1993 tarihinde faaliyete geçmiştir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubuna bağlı olan şirketin ana ortağı % 78,23 ortaklık payı ile İş Finansal Kiralama A.Ş'dir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın iştirakteki doğrudan payı % 21,75'tir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket, İş Kuleleri Kule:2, Kat:8, Levent, İstanbul adresinde faaliyetini sürdürmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası, 28 Şubat 2011 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. TSKB kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**6.686**	**119.037**	**125.723**	**5.390**	**115.652**	**121.042**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**9.038**	**17.684**	**26.722**	**71.573**	**32.651**	**104.224**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		9.038	17.684	26.722	71.573	32.651	104.224
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.004	-	1.004	59.040	-	59.040
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.177	17.684	24.861	11.961	32.651	44.612
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		857		857	572	-	572
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**2.584**	**8.976**	**11.560**	**6.752**	**52.803**	**59.555**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**71.936**	**-**	**71.936**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		71.936	-	71.936	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**2.269.627**	**482.779**	**2.752.406**	**1.749.463**	**571.043**	**2.320.506**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		33.564	2.957	36.521	27.198	2.957	30.155
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		2.016.112	330.310	2.346.422	1.617.661	378.877	1.996.538
5.3	Diğer Menkul Değerler		219.951	149.512	369.463	104.604	189.209	293.813
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**1.721.468**	**4.911.303**	**6.632.771**	**1.893.502**	**4.473.548**	**6.367.050**
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.721.468	4.911.303	6.632.771	1.893.502	4.473.548	6.367.050
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		203.764	112.015	315.779	200.426	99.149	299.575
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.517.704	4.799.288	6.316.992	1.693.076	4.374.399	6.067.475
6.2	Takipteki Krediler		8.633	10.762	19.395	10.998	14.675	25.673
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(8.633)	(10.762)	(19.395)	(10.998)	(14.675)	(25.673)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**126.955**	**-**	**126.955**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	126.955	-	126.955
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**128.578**	**-**	**128.578**	**129.479**	**-**	**129.479**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		128.578	-	128.578	129.479	-	129.479
9.2.1	Mali İştirakler		127.187	-	127.187	128.388	-	128.388
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1.391	-	1.391	1.091	-	1.091
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**130.273**	**-**	**130.273**	**118.888**	**-**	**118.888**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		129.661	-	129.661	118.276	-	118.276
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		612	-	612	612	-	612
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	(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**	(10)	**-**	**12.131**	**12.131**	**-**	**28.400**	**28.400**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	12.563	12.563	-	29.577	29.577
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(432)	(432)	-	(1.177)	(1.177)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(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)**		**8.393**	**-**	**8.393**	**9.009**	**2**	**9.011**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**531**	**-**	**531**	**452**	**-**	**452**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		531	-	531	452	-	452
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	-	-		-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(13)	**2.751**	**-**	**2.751**	**14.140**	**-**	**14.140**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		2.751	-	2.751	14.140	-	14.140
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**10.802**	**14.698**	**25.500**	**5.314**	**50.885**	**56.199**
	AKTİF TOPLAMI		**4.362.667**	**5.566.608**	**9.929.275**	**4.130.917**	**5.324.984**	**9.455.901**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**2.389**	**19.213**	**21.602**	**6.470**	**38.506**	**44.976**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**-**	**6.698.755**	**6.698.755**	**23.763**	**6.755.520**	**6.779.283**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.039.302**	**216.389**	**1.255.691**	**769.792**	**177.962**	**947.754**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.039.302	216.389	1.255.691	769.792	177.962	947.754
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**2**	**-**	**2**
5.1	Bonolar		-	-	-	2	-	2
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**10.713**	**2.412**	**13.125**	**1.559**	**6.335**	**7.894**
6.1	Müstakriz Fonlar		10.713	2.412	13.125	1.559	6.335	7.894
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**63.921**	**8.020**	**71.941**	**72.765**	**17.391**	**90.156**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**10**	**-**	**10**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		11	2	13	-	2	2
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(1)	(2)	(3)	-	(2)	(2)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**124.180**	**-**	**124.180**	**108.664**	**-**	**108.664**
12.1	Genel Karşılıklar		79.892	-	79.892	64.564	-	64.564
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		4.286	-	4.286	3.792	-	3.792
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		40.002	-	40.002	40.308	-	40.308
XIII.	**VERGİ BORCU**	(9)	**25.624**	**-**	**25.624**	**16.413**	**-**	**16.413**
13.1	Cari Vergi Borcu		25.624	-	25.624	16.413	-	16.413
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-		-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(8)	**-**	**89.956**	**89.956**	**-**	**95.000**	**95.000**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(10)	**1.570.564**	**57.827**	**1.628.391**	**1.345.753**	**20.006**	**1.365.759**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.100.000	-	1.100.000	800.000	-	800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		43.722	57.827	101.549	4.245	20.006	24.251
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		8.191	57.827	66.018	(27.303)	20.006	(7.297)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		35.157	-	35.157	31.174	-	31.174
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 Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kar Yedekleri		187.221	-	187.221	286.166	-	286.166
16.3.1	Yasal Yedekler		122.876	-	122.876	95.361	-	95.361
16.3.2	Statü Yedekleri		60.277	-	60.277	47.510	-	47.510
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1.148	-	1.148	140.375	-	140.375
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4	Kar veya Zarar		239.621	-	239.621	255.342	-	255.342
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-		-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		239.621	-	239.621	255.342	-	255.342
	PASİF TOPLAMI		**2.836.703**	**7.092.572**	**9.929.275**	**2.345.181**	**7.110.720**	**9.455.901**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.313.602**	**5.207.804**	**6.521.406**	**2.255.167**	**7.434.041**	**9.689.208**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**290.415**	**981.572**	**1.271.987**	**298.455**	**970.524**	**1.268.979**
1.1	Teminat Mektupları		285.892	377.293	663.185	278.215	411.262	689.477
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		285.892	377.293	663.185	278.215	411.262	689.477
1.2	Banka Kabulleri		-	-	-	-	3.333	3.333
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	3.333	3.333
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	604.279	604.279	-	555.929	555.929
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	604.279	604.279	-	555.929	555.929
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		4.523	-	4.523	20.240	-	20.240
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**672.652**	**1.626.890**	**2.299.542**	**1.087.925**	**2.985.994**	**4.073.919**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		21.550	25.603	47.153	42.801	146.519	189.320
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		8.339	9.695	18.034	22.145	128.179	150.324
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	5.229	5.229	-	6.968	6.968
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		13.211	10.679	23.890	20.656	11.372	32.028
2.2	Cayılabilir Taahhütler		651.102	1.601.287	2.252.389	1.045.124	2.839.475	3.884.599
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		651.102	1.601.287	2.252.389	1.045.124	2.839.475	3.884.599
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**350.535**	**2.599.342**	**2.949.877**	**868.787**	**3.477.523**	**4.346.310**
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		350.535	2.599.342	2.949.877	868.787	3.477.523	4.346.310
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		153.420	147.561	300.981	172.110	684.463	856.573
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		76.864	73.771	150.635	88.151	341.027	429.178
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		76.556	73.790	150.346	83.959	343.436	427.395
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14.070	2.220.914	2.234.984	50.895	1.969.223	2.020.118
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	287.208	287.208	18.415	304.520	322.935
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		14.070	267.048	281.118	32.480	287.787	320.267
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	833.329	833.329	-	688.458	688.458
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	833.329	833.329	-	688.458	688.458
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		183.045	230.867	413.912	644.850	822.904	1.467.754
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		113.991	79.239	193.230	322.425	386.498	708.923
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		69.054	120.078	189.132	322.425	386.498	708.923
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	15.775	15.775	-	24.954	24.954
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	15.775	15.775	-	24.954	24.954
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		-	-	-	932	933	1.865
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**5.420.312**	**71.269.283**	**76.689.595**	**6.500.022**	**64.237.278**	**70.737.300**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.309.075**	**264.523**	**1.573.598**	**1.070.518**	**228.362**	**1.298.880**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8.695	-	8.695	4.712	-	4.712
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		277.683	264.523	542.206	295.649	228.362	524.011
4.3	TahsileAlınanÇekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		3.339	-	3.339	18.402	-	18.402
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.019.358	-	1.019.358	751.755	-	751.755
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3.157.739**	**47.375.467**	**50.533.206**	**4.487.011**	**39.004.982**	**43.491.993**
5.1	Menkul Kıymetler		2.934	1.056.676	1.059.610	2.931	1.282.865	1.285.796
5.2	Teminat Senetleri		57.160	1.347.578	1.404.738	65.423	1.574.739	1.640.162
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		90.594	15.913.380	16.003.974	112.594	7.130.658	7.243.252
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3.007.051	29.057.833	32.064.884	4.306.063	29.016.720	33.322.783
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**953.498**	**23.629.293**	**24.582.791**	**942.493**	**25.003.934**	**25.946.427**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**6.733.914**	**76.477.087**	**83.211.001**	**8.755.189**	**71.671.319**	**80.426.508**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2012 – 30 Eylül 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2011 – 30 Eylül 2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**438.129**	**376.162**	**141.114**	**136.454**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		249.409	213.619	87.351	78.090
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		274	8.079	11	1.982
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.908	4	236	4
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		181.506	152.549	53.302	55.799
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.224	3.106	192	1.152
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		172.589	124.191	53.110	47.364
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		7.693	25.252	-	7.283
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		945	1.775	182	534
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		87	136	32	45
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(122.583)**	**(110.481)**	**(38.893)**	**(36.712)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(68.549)	(55.946)	(21.885)	(21.708)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(53.938)	(50.478)	(16.983)	(14.476)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	(4.033)	-	(511)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(96)	(24)	(25)	(17)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**315.546**	**265.681**	**102.221**	**99.742**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**9.960**	**8.539**	**4.321**	**3.353**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.799	9.346	4.704	3.585
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8.219	5.056	4.027	1.927
4.1.2	Diğer		2.580	4.290	677	1.658
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(839)	(807)	(383)	(232)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(2)	(2)	(1)	(1)
4.2.2	Diğer		(837)	(805)	(382)	(231)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**27.696**	**24.989**	**384**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(3)	**1.786**	**(10.430)**	**(1.553)**	**(7.201)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1.096)	(1.063)	(952)	939
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		6.402	(15.349)	6.643	(20.201)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3.520)	5.982	(7.244)	12.061
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**17.649**	**15.169**	**3.521**	**2.216**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**372.637**	**303.948**	**108.894**	**98.110**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**(23.178)**	**(28.868)**	**(8.498)**	**(16.264)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**(52.183)**	**(48.423)**	**(16.671)**	**(15.019)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**297.276**	**226.657**	**83.725**	**66.827**
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)**	(8)	**297.276**	**226.657**	**83.725**	**66.827**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(7)	**(57.655)**	**(43.651)**	**(17.027)**	**(14.113)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(64.770)	(35.185)	(22.598)	(11.027)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		7.115	(8.466)	5.571	(3.086)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**239.621**	**183.006**	**66.698**	**52.714**
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 KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	(9)	**239.621**	**183.006**	**66.698**	**52.714**
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,218	0,166	0,061	0,048

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**96.930**	**(40.662)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(5.111)**	**(58.732)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(18.504)**	**6.299**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**73.315**	**(93.095)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**239.621**	**183.006**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(769)	(596)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	240.390	183.602
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**312.936**	**89.911**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 30 Eylül 2011																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**700.000**	**374**	**-**	**-**	**73.559**	**36.929**	**108.328**	**2.920**	**-**	**211.629**	**99.315**	**31.174**	**-**	**-**	**-**	**1.264.228**	**-**	**1.264.228**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(93.095)**	-	-	-	-	**(93.095)**	-	**(93.095)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		**100.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(100.000)**	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**183.006**	-	-	-	-	-	-	**183.006**	-	**183.006**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**21.802**	**10.581**	**32.047**	-	-	**(111.629)**	-	-	-	-	-	**(47.199)**	-	**(47.199)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47.199)	-	-	-	-	-	(47.199)	-	(47.199)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21.802	10.581	32.047	-	-	(64.430)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**800.000**	**374**	**-**	**-**	**95.361**	**47.510**	**140.375**	**2.920**	**183.006**	**-**	**6.220**	**31.174**	**-**	**-**	**-**	**1.306.940**	**-**	**1.306. 940**
	Cari Dönem – 30 Eylül 2012																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**800.000**	**374**	**-**	**-**	**95.361**	**47.510**	**140.375**	**2.920**	**-**	**255.342**	**(7.297)**	**31.174**	**-**	**-**	**-**	**1.365.759**	**-**	**1.365.759**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**73.315**	-	-	-	-	**73.315**	-	**73.315**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3.983)**	-	**3.983**	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		**300.000**	-	-	-	-	-	**(163.000)**	-	-	**(137.000)**	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		300.000	-	-	-	-	-	(163.000)	-	-	(137.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	**175**	-	-	-	-	-	-	-	-	**175**	-	**175**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**239.621**	-	-	-	-	-	-	**239.621**	-	**239.621**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**27.515**	**12.767**	**23.598**	-	-	**(114.359)**	-	-	-	-	-	**(50.479)**	-	**(50.479)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.479)	-	-	-	-	-	(50.479)	-	(50.479)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	27.515	12.767	23.598	-	-	(63.880)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**1.100.000**	**374**	**-**	**-**	**122.876**	**60.277**	**1.148**	**2.920**	**239.621**	**-**	**66.018**	**35.157**	**-**	**-**	**-**	**1.628.391**	**-**	**1.628.391**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**157.546**	**569.443**
1.1.1	Alınan Faizler	360.220	394.879
1.1.2	Ödenen Faizler	(126.044)	(115.663)
1.1.3	Alınan Temettüler	4.957	4.746
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	10.799	9.346
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	24.051	(1.243)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.960	5.778
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(38.363)	(33.294)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(53.844)	(36.723)
1.1.9	Diğer	(26.190)	341.617
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**103.641**	**(434.568)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	57.774	(39.287)
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	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(754.007)	(686.583)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	44.102	(102.700)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	454.702	439.510
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	301.070	(45.508)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**261.187**	**134.875**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(183.790)**	**(49.340)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(300)	(800)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	392
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(765)	(953)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	3.325	10.483
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(281.576)	(236.002)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)	95.787	177.795
2.9	Diğer	(261)	(255)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(50.481)**	**(237.943)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(2)	(190.744)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(50.479)	(47.199)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(2.128)**	**9.275**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**24.788**	**(143.133)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**67.686**	**169.034**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**92.474**	**25.901**

(*) Söz konusu tutar 15 Şubat 2012 tarihinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.a Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı'na uygun olarak hazırlamaktadır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum, raporlama dönemi itibarıyla, sunuma ilişkin temel esaslarda herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları 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 muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK düzenlemeleri ve TMS'ye göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediğinden "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 kayıplar kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") mevzuatına göre Aracı Kuruluş Varantı, elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergeyi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydi teslimat ya da nakit uzlaşı ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracını ifade etmekte ve menkul kıymetleştirilmiş türev işlemi olarak tanımlanmaktadır. Bu kapsamda yabancı para üzerine varant ihraç eden banka, ihraç edilen varantların maliyetlerini pasifte takip etmektedir. Varantlar piyasa yapıcısı tarafından oluşturulan piyasa değerleri üzerinden günlük olarak değerlenmekte ve değerleme farkları gelir tablosuna kaydedilmektedir. İhraç edilen varantların maliyeti, varantların geri alınması durumunda pasif hesapta takip edilen maliyetle netleştirilmekte ve oluşan kazanç/kayıplar da gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Diğer taraftan varantın türev bacağı için ihraç edilen nominal tutar üzerinden türev işlem olarak nazım kayıtları yapılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla alınan ve verilen kredilerle doğrudan ilişkilendirilebilen bütün komisyon, ücret gelir ve giderleri, etkin faiz yöntemi ile reeskont edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gelir ve gider hesaplarına yansıtılmıştır. Gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Finansal araçlar, normal yoldan alım satımı 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, teslim aldığı varlıklarda, 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 teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede 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. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 126.955 TL).

Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler:

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler, müşteri adına menkul değer alım kredileri ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Dövize 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.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin 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.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri yalnızca personel kredilerinden oluşmakta olup, yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile Banka, Yönetmeliğin 7'nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden genel karşılık hesaplamıştır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, 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. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir.

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

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. 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.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73 üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. Devre ilişkin sürenin 4 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 8 Mart 2012 tarih ve 28277 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Gelecekte yayımlanacak Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile devrin esas ve uygulamaları belirlenecektir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

19 Haziran 2008 tarihinde Ana Muhalefet Partisi Sosyal Güvenlik Kanunu'nun Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. Ana Muhalefet Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin Şubat 2012 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu belirtilmiştir.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı karından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerinin içerisinde Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü faaliyetleri yer almaktadır. Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinin içerisinde Hazine, Kurumsal Finansman, Araştırma, Finansal Kurumlar ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri ile Portföy Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetimi, menkul kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	176.994	138.552	-	315.546
Net Ücret Komisyon Gelirleri	8.289	1.477	194	9.960
Diğer Gelirler	11.673	5.290	33.058	50.021
Diğer Giderler	(41.937)	(19.023)	(17.291)	(78.251)
Vergi Öncesi Kâr	155.019	126.296	15.961	297.276
Vergi Karşılığı				(57.655)
Net Dönem Kârı				**239.621**
Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	6.644.902	2.988.347	37.175	9.670.424
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	258.851	258.851
Toplam Aktifler	**6.644.902**	**2.988.347**	**296.026**	**9.929.275**
Bölüm Yükümlülükleri	6.364.155	1.714.974	221.755	8.300.884
Özkaynaklar	-	-	1.628.391	1.628.391
Toplam Pasifler	**6.364.155**	**1.714.974**	**1.850.146**	**9.929.275**

Önceki Dönem (*)	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	157.380	108.301	-	265.681
Net Ücret Komisyon Gelirleri	4.603	3.335	601	8.539
Diğer Gelirler	10.704	37	30.517	41.258
Diğer Giderler	(45.816)	(25.452)	(17.553)	(88.821)
Vergi Öncesi Kâr	126.871	86.221	13.565	226.657
Vergi Karşılığı				(43.651)
Net Dönem Kârı				**183.006**
Önceki Dönem (**)	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	6.395.450	2.732.282	79.802	9.207.534
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	248.367	248.367
Toplam Aktifler	**6.395.450**	**2.732.282**	**328.169**	**9.455.901**
Bölüm Yükümlülükleri	6.396.378	1.478.531	215.233	8.090.142
Özkaynaklar	-	-	1.365.759	1.365.759
Toplam Pasifler	**6.396.378**	**1.478.531**	**1.580.992**	**9.455.901**

(*) 30 Eylül 2011 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2011 dönemine ait bilgileri içermektedir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Sınıflandırmalar

Banka, finansal tablolarda, karşılaştırılabilirlik için gerekli olduğu durumlarda geçmiş yıl finansal tablolarında sınıflama yapmaktadır.

Banka cari dönemde, 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarında "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" içerisinde gösterilen prim karşılığı giderlerini "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer alan personel giderlerine sınıflamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin 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 "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Buna göre kredi ve piyasa riskleri Standart Yaklaşım, operasyonel risk ise Temel Gösterge Yaklaşımı kullanılarak hesaplanmaktadır. Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında krediler, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltım teknikleri dikkate alınarak ilgili risk ağırlığında değerlendirilmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla %18,40 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Teblig"e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları (*)						
	Banka						
	%0	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**23.849**	**123.177**	**10.785**	**8.460.388**	**14**	**18**
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.150.321	-	-	-	332.535	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	2.396	-	-
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	-	117.090	246.354	-	1.057.853	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	51	-	-	6.562.801	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	1.761	-	14.380	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	9	9
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	342	-	-	186.904	-	-
Diğer alacaklar	3.009	-	-	-	317.899	-	-

(*) Banka'nın %10 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	689.458
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	14.664
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	47.693
Özkaynak	1.729.299
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**18,40**

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.100.000	800.000
Nominal Sermaye	1.100.000	800.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	374	374
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	187.221	286.166
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	239.621	255.342
Net Dönem Kârı	239.621	255.342
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	35.157	31.174
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(225)	(229)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(531)	(452)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.561.617**	**1.372.375**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

KATKI SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	79.892	64.564
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 Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar (*)	70.660	75.400
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (**)	17.509	(12.672)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**168.061**	**127.292**
SERMAYE	**1.729.678**	**1.499.667**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(379)**	**(395)**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(379)	(395)
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1.729.299**	**1.499.272**

(*) BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"i gereğince, Banka'nın kalan vadesi 5 yıldan az olan Sermaye Benzeri Kredisinin %80'i katkı sermaye hesaplamalarında dikkate alınmıştır.

(**) Menkul değerler değer artış fonunun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda tamamı hesaplamalara dahil edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Risk Yönetim Müdürlüğü ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4.414
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	50
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7.028
(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	83
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.089
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	14.664
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**183.300**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	**1 Avro**
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
30 Eylül 2012	1,7665	2,2834
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
28 Eylül 2012	1,7665	2,2834
27 Eylül 2012	1,7680	2,2805
26 Eylül 2012	1,7750	2,2844
25 Eylül 2012	1,7750	2,2908
24 Eylül 2012	1,7790	2,3033

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 1,7888 ve 2,2961'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	88.051	30.986	-	119.037
Bankalar	3.625	4.956	395	8.976
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.007	11.677	-	17.684
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33.710	449.069	-	482.779
Krediler (*)	2.847.776	3.575.105	-	6.422.881
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 (**)	11.830	11.138	33	23.001
Toplam Varlıklar	**2.990.999**	**4.082.931**	**428**	**7.074.358**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	26.744	189.637	8	216.389
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.230.402	3.558.309	-	6.788.711
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	555	7.463	2	8.020
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	7.966	13.501	1	21.468
Toplam Yükümlülükler	**3.265.667**	**3.768.910**	**11**	**7.034.588**
Net Bilanço Pozisyonu	**(274.668)**	**314.021**	**417**	**39.770**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**229.998**	**(247.938)**	**880**	**(17.060)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	373.648	72.357	880	446.885
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(143.650)	(320.295)	-	(463.945)
Gayrinakdi Krediler (****)	125.798	855.774	-	981.572
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2.987.210	4.095.792	2.183	7.085.185
Toplam Yükümlülükler	3.219.668	3.860.189	646	7.080.503
Net Bilanço Pozisyonu	**(232.458)**	**235.603**	**1.537**	**4.682**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**225.591**	**(210.299)**	**(321)**	**14.971**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	747.673	346.297	2.954	1.096.924
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(522.082)	(556.596)	(3.275)	(1.081.953)
Gayrinakdi Krediler (****)	255.130	715.394	-	970.524

(*) Verilen krediler, 1.511.578 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(**) 3.828 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(***) 57.827 TL tutarındaki menkul değerler değer artış fonu ve 157 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır. 2.412 TL tutarındaki müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.
(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	125.723	125.723
Bankalar	-	-	-	-	-	11.560	11.560
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.919	7.996	2.331	6.483	7.136	857	26.722
Para Piyasalarından Alacaklar	71.936	-	-	-	-	-	71.936
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	784.874	399.512	824.672	441.957	264.870	36.521	2.752.406
Verilen Krediler	925.030	2.999.331	2.310.772	350.666	46.972	-	6.632.771
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	2.489	1.629	7.715	298	-	296.026	308.157
Toplam Varlıklar	**1.786.248**	**3.408.468**	**3.145.490**	**799.404**	**318.978**	**470.687**	**9.929.275**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.252.872	2.193	626	-	-	-	1.255.691
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	71.941	71.941
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	868.847	2.557.833	3.051.183	63.764	247.084	-	6.788.711
Diğer Yükümlülükler (***)	13.956	981	1.692	6.446	11.662	1.778.195	1.812.932
Toplam Yükümlülükler	**2.135.675**	**2.561.007**	**3.053.501**	**70.210**	**258.746**	**1.850.136**	**9.929.275**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	847.461	91.989	729.194	60.232	-	1.728.876
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(349.427)	-	-	-	-	(1.379.449)	(1.728.876)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	31.136	78.422	-	42.435	-	-	151.993
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(91.164)	-	(50.351)	-	(141.515)
Toplam Pozisyon	**(318.291)**	**925.883**	**825**	**771.629**	**9.881**	**(1.379.449)**	**10.478**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 12.131 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 13.125 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,93
Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	7,92
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,42	6,46	-	9,95
Verilen Krediler	4,02	4,29	-	11,26
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,83	0,99	-	6,36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,00	1,00	-	6,50
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,19	1,16	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	121.042	121.042
Bankalar	11.486	-	-	-	-	48.069	59.555
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.741	12.285	39.620	46.389	1.617	572	104.224
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	772.132	497.600	304.502	429.135	286.982	30.155	2.320.506
Verilen Krediler	1.387.063	2.389.602	2.155.005	366.888	68.492	-	6.367.050
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	126.955	-	-	-	-	126.955
Diğer Varlıklar (**)	3.932	16.781	6.549	1.138	-	328.169	356.569
Toplam Varlıklar	**2.178.354**	**3.043.223**	**2.505.676**	**843.550**	**357.091**	**528.007**	**9.455.901**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	940.668	6.028	1.058	-	-	-	947.754
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	90.156	90.156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2	-	-	-	-	2
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.369.459	2.852.263	1.387.698	36.657	228.206	-	6.874.283
Diğer Yükümlülükler (***)	16.493	11.490	12.480	6.323	6.084	1.490.836	1.543.706
Toplam Yükümlülükler	**3.326.620**	**2.869.783**	**1.401.236**	**42.980**	**234.290**	**1.580.992**	**9.455.901**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	173.440	1.104.440	800.570	122.801	-	2.201.251
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.148.266)	-	-	-	-	(1.052.985)	(2.201.251)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	389.766	-	117.601	-	507.367
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(120.276)	(224.607)	-	(158.060)	-	-	(502.943)
Toplam Pozisyon	**(1.268.542)**	**(51.167)**	**1.494.206**	**642.510**	**240.402**	**(1.052.985)**	**4.424**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 28.400 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 7.894 TL tutarındaki müstakriz fonlar,"Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	0,21	-	12,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,26
Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,03	5,79	-	9,09
Verilen Krediler	4,74	4,00	4,96	13,07
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	35,10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	
Para Piyasalarına Borçlar	1,02	1,78	-	6,08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,00	1,00	-	6,50
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,97	0,88	-	10,30

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler, Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır. Türev ürünler tamamıyla Alım-Satım Hesaplarında takip edilmektedir. Bu mahiyette BDDK'nın zorunlu raporları listesinde bulunan FR400AS her ay hazırlanmakta ve raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	+500 / (400) baz puan	(49.014) / 43.385	(%2,8) / %2,5
Avro	+200 / (200) baz puan	10.667 / (13.468)	%0,6 / (%0,8)
ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(47.178) / 42.913	(%2,7) / %2,5
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**72.830**	**%4,2**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(85.525)**	**(%4,9)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları daha çok ticari amaçla yapılmaktadır. Ancak, Banka tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir. Banka, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Banka'nın alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kar/zarar etkilenmemektedir.

Hisse senetleri "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetleri, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen hisse senetleri ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları	**Karşılaştırma**		
	Bilanço Değeri	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	**36.521**	**-**	**20.538**
Borsada İşlem Gören	20.538	-	20.538

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
		Toplam	**Katkı Sermayeye Dahil edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	(694)	-	-	(2.856)	-	(2.856)
Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**(694)**	**-**	**-**	**(2.856)**	**-**	**(2.856)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir.

Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların arttırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin arttırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Banka'da likidite idaresi, bankanın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk karlılığı olumlu etkilemektedir ve banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Bankanın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	9.214	85.595	-	-	30.914	-	-	125.723
Bankalar	11.560	-	-	-	-	-	-	11.560
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	857	686	1.050	6.744	6.483	10.902	-	26.722
Para Piyasalarından Alacaklar	-	71.936	-	-	-	-	-	71.936
Satılmaya Hazır MD	-	10.794	130.549	422.688	1.584.355	567.499	36.521	2.752.406
Verilen Krediler	-	119.959	247.240	1.252.552	3.739.031	1.273.989	-	6.632.771
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	1.357	1.558	5.152	4.064	-	296.026	308.157
Toplam Varlıklar	**21.631**	**290.327**	**380.397**	**1.687.136**	**5.364.847**	**1.852.390**	**332.547**	**9.929.275**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	284.906	31.269	616.273	2.467.520	3.388.743	-	6.788.711
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.252.872	2.193	626	-	-	-	1.255.691
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	71.941	71.941
Diğer Yükümlülükler (***)	-	13.956	981	1.692	6.446	11.662	1.778.195	1.812.932
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.551.734**	**34.443**	**618.591**	**2.473.966**	**3.400.405**	**1.850.136**	**9.929.275**
Likidite Açığı	**21.631**	**(1.261.407)**	**345.954**	**1.068.545**	**2.890.881**	**(1.548.015)**	**(1.517.589)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	56.774	415.817	338.622	1.149.533	5.143.298	1.993.533	358.324	9.455.901
Toplam Yükümlülükler	-	1.338.572	135.021	569.319	2.457.468	3.374.529	1.580.992	9.455.901
Likidite Açığı	**56.774**	**(922.755)**	**203.601**	**580.214**	**2.685.830**	**(1.380.996)**	**(1.222.668)**	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(**) 12.131 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 13.125 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi risk azaltım tekniği olarak netleştirme kullanılmamaktadır. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında yapılan değerlemelerde, teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin olarak kullanılan yöntemler, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanılmasına bağlı olarak, teminatların risk azaltıcı etkileri standart volatilite ayarlamaları yoluyla dikkate alınmaktadır. Teminata konu gayrimenkullerin değeri, ticari gayrimenkullerde yılda en az bir kez, konut amaçlı gayrimenkullerde asgari 3 yılda bir gözden geçirilmektedir. Piyasa koşullarında önemli değişikliklerin olduğu durumlarda gözden geçirme daha sık aralıklarla yapılmaktadır. Tebliğ kapsamında; azaltım tekniklerine konu olarak sadece kira geliri elde edilebilecek, üretim amaçlı kullanıma tabi olmayan, ticari amaçlı gayrimenkuller (Depo, Okul, Hastane, Ofis ve Dükkan) ve konutlar dikkate alınmaktadır. Ayrıca arsa, tarla ve meyvelik olarak nitelenmiş arsalar da aynı kapsamda dikkate alınmaktadır. Gayrimenkullerin değerinin, SPK tarafından yetkilendirilen değerleme kuruluşları tarafından tespit edilmesi sağlanmaktadır. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın kullanabileceği başlıca teminatlar; finansal teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın ve Hisse Senedi Rehni), garantiler ve ipoteklerdir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi riski azaltım tekniği olarak garanti ve kredi türevleri ve ipotekler kullanılmamıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi risk azaltımı yapılan riskler, risk sınıfları bazında aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.259.363	786.333	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.637	1.771	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.922.085	185.592	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8.821.857	58.198	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	62.453	29.163	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	18	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	405.800	197.264	-	-
Diğer alacaklar	320.908	-	-	-
Toplam	**14.806.121**	**1.258.321**	**-**	**-**

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, TSKB'nin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır. Bu amaçla "TSKB Risk Yönetimi Politikaları" ve "TSKB Sermaye Yeterliliği Politikası" hazırlanmış ve Yönetim Kurulu onayından geçerek yürürlüğe girmiştir.

Banka Yönetim Kurulu TSKB'nin, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösteren risk iştahı düzeyini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. Söz konusu yapı çerçevesinde TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Risk Yönetim Müdürlüğü, Banka'nın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin, politikalarının hazırlanmasından, risk yönetimi sistemi faaliyetlerinin uygulanmasından, risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, analizi, değerlendirilmesi ve raporlanmasından sorumludur.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risklerin Banka politika ve standartlarına, limitlerine uygunluğunun izlenmesi, ihlallerinin belirlenmesi, çeşitli senaryolar geliştirerek risk boyutunun analizi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına yardımcı olacak sistemlerin geliştirilmesi ve bütünleştirilmesi çalışmalarına katkıda bulunulması görevlerini yerine getirir.

"TSKB Risk Yönetimi Politikaları" kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski ve likidite riski olarak belirlenmiştir.

Kredi Riski Yönetimi Politikası:

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşma yapılmış olan karşı tarafın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılamamasından ya da karşılayamamasından dolayı bankanın zarara uğrama olasılığıdır. TSKB'de kredi risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, karşı kurum riski taşıyan diğer bankacılık hizmetleri de kredi riski taşımaktadır. Bu bağlamda ilgili bankacılık faaliyetlerinin tümü kredi riski kapsamında değerlendirilir.

Kredi riski kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) ve söz konusu yoğunlaşmaları önlemek için Yönetim Kurulunca belirlenen limitlere uygunluk dikkate alınarak ölçülür ve yönetilir. Kredi riskinin ölçümünde İçsel Derecelendirme Bazlı Model kredi riskinin izlenmesi, kontrolü, erken uyarının sağlanabilmesi amaçlarına uygun bir biçimde kullanılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

Kredi Riski Yönetimi Politikası (devamı):

Dış ve iç kaynaklarla yapılan anlaşmalarda kabul edilen limitlerin ve politikaların Bankanın belirlenen politika ve limitlerinden çok farklı olmamasına azami gayret gösterilir. Yapılan anlaşmalardaki maddeler mevcut politikalardan farklılık taşısa dahi zorlayıcı nitelik taşır.

Kredi riski azaltım politika ve prosedürlerinde, kredi riski azaltımı aracının değerinin tamamının dikkate alınmasının uygun olup olmadığı göz önünde bulundurulur, kredi riski azaltım araçlarının sağladığı korumanın, sermaye avantajı düzeyi ile uyumlu olduğu kontrol edilir. TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü kredi riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime ve kredi riskiyle ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası ve Kur Riski Yönetimi Politikası:

Piyasa riski, bankanın alım/satım portföyünde bulundurduğu varlıkların ve tuttuğu pozisyonların piyasadaki dalgalanmalar sonucu değerlerindeki değişimin finansal durumunu kötü etkilemesi riskidir. Faiz oranı, kurlar, hisse ve emtia fiyatları başlıca piyasa riski faktörleridir. Piyasa riski yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Piyasa riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske-Maruz-Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyum gözlemlenerek, organizasyon yapısı içinde riskin kaynaklarının araştırılması, öğrenilmesi ve tüm organizasyon kademelerine piyasa riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması sureti ile yönetilir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyat, emtia fiyat ve takas riskleri piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir. Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır. RMD modelinin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır. Kur riski yönetimi, RMD modeli kullanılarak ölçülmekte ve takip edilmektedir. TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü piyasa riski ve kur riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve piyasa riskiyle ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası:

Operasyonel risk, süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dahil edilmektedir. Bu riskler, Banka'nın faaliyetlerine ilişkin temel fonksiyonel alanların özel kontrollerinin yerine getirilmesi ve gereken önlemlerin alınması, uygun bir iç denetim sisteminin ve bunun gerektirdiği yetkilerin Banka içinde dağıtımı mekanizmasının tesisi, Banka'nın tüm faaliyet sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi, iç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun ve bağımsız bir veri yedekleme olanağının tesisi suretiyle yönetilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası (devamı):

Banka, kasıtlı işlemlere, manipülasyonlara veya hatalara ilişkin riskin azaltılması amacıyla görevlerin ayrılması ve fonksiyonların dağıtılması prensibini gözetir. Ayrılması gereken asgari fonksiyonlar (i) işlemin başlatılması, (ii) yetkilendirme ve onay verme, (iii) işlemlerin kaydedilmesi, (iv) işlemlerin teyit edilmesi, (v) güvenli saklama hizmetleri, (vi) izleme ve denetim, (vii) bilgi işlem sistemlerinin geliştirilmesi ve günlük operasyonlara ilişkin faaliyetler olarak belirlenmiştir. İşlem bilgilerinin, işlem yapılır yapılmaz bilgi işlem uygulamaları kullanılarak sisteme girilmesi esastır. Operasyonel risklerin ölçümü Basel II "Temel Gösterge Yaklaşımı" yönteminin uygulanması ile gerçekleştirilmektedir. TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü operasyonel riskle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Yapısal Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası:

Yapısal faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında izlenen faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle faiz oranlarında meydana gelmesi muhtemel değişimlerin bankanın sermayesini etkilemesi riskidir. Yapısal faiz oranı riski, faizlerin dalgalanma düzeyi, faiz şoku, stres testi hesaplamaları gibi risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak tüm organizasyon kademelerine yapısal faiz oranı riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması suretiyle yönetilir. Aktif/pasif yapısının para birimleri bazında ve belirlenen vade aralıklarında yeniden fiyatlanma durumuna göre uyumsuzlukları izlenir ve ölçülür. TSKB faiz riskini, Bankanın gelirini, sermayesini, likiditesini ve itibarını tehdit ettiğinin ve yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski, spread riski ve opsiyon riski gibi unsurlardan oluştuğunun bilincinde olarak yönetir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü yapısal faiz oranı riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve ilgili komitelere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Likidite Riski Yönetimi Politikası:

Likidite riski, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerin zamanında karşılanamaması riskidir. Bankanın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeni ile zarara maruz kalması bu kapsamda değerlendirilebilir. Sermaye piyasaları ve alım/satım faaliyetlerinde fonlamaya ilişkin likidite riski ve piyasaya ilişkin likidite riski olmak üzere iki şekilde likidite riski ile karşılaşılmakta olup, fonlamaya ilişkin likidite riski, nakit akımlarındaki uyumsuzluklar nedeniyle yatırım ve fonlama gereksinimlerinin zamanında veya makul bir maliyet ile karşılanamaması riskidir. Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasaların derin olmaması, aksaması, bankanın piyasalara girememesi gibi nedenlerle uygun maliyetlerle veya zamanında pozisyonlarını kapatamaması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanabilmesi ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak, fon kaynakları, piyasalar, enstrümanlar, ve vadeler bazında çeşitlendirme olanaklarının azami ölçüde değerlendirilmesi esastır. Likidite riskinin yönetiminde, portföyden kâr sağlama ve piyasa riski yönetimi işlevleri ile uyumlu bir portföy yapısı oluşturulur ve likidite gereksinimlerinden ödün vermeksizin risk getiri dengesi sürekli olarak gözetilir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü likidite riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve ilgili komitelere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	150	109	123	157
TCMB	6.536	118.928	5.267	115.495
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.686**	**119.037**	**5.390**	**115.652**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	6.536	2.419	5.267	2.586
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	116.509	-	112.909
Toplam	**6.536**	**118.928**	**5.267**	**115.495**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2011: tüm Türk lirası yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığındadır (31 Aralık 2011: tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında).

28 Eylül 2012 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere, Türk Lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânının üst sınırının % 60'a yükseltilmesi; söz konusu imkânın ilk % 40'lık dilimine denk gelen tutarı "1,3", % 5'lik ikinci dilimine denk gelen tutarı "1,6", % 5'lik üçüncü dilimine denk gelen tutarı "1,9", % 5'lik dördüncü dilimine denk gelen tutarı "2,1", % 5'lik beşinci dilimine denk gelen tutarı "2,2" katsayısıyla çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutar üzerinden, en az % 50'si ABD doları cinsinden olmak üzere ABD doları veya Avro döviz cinslerinden tutulmasına karar verilmiştir.

Bir tesis döneminde eksik tutulan Türk Lirası karşılıkların bir sonraki dönemde tutulabilmesi, fazla tutulan Türk Lirası tutarların ise bir sonraki dönemde eksik tutulan karşılıklara sayılması uygulamasının, Türk Lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların % 5'i ile sınırlandırılmıştır. ABD doları cinsinden zorunlu karşılık yükümlülükleri için sadece ABD doları cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmesi hükme bağlanmıştır. Avro ve diğer döviz cinsleri ile kıymetli maden cinsinden yükümlülükleri için ABD doları ve Avro döviz cinsleri ile kıymetli maden depo hesapları karşılığında standart altın cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmesine devam edilebilecektir. Banka'nın standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı bulunmamaktadır.

Türk Lirası zorunlu karşılıklar için tesis edilen dövizlerin Türk Lirası karşılıklarının hesaplanmasında yabancı para zorunlu karşılıklarda olduğu gibi, yükümlülük tarihinde Resmî Gazete'de ilan edilen kurlar kullanılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar

2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

2.a.2.a Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.666	-	6.507	6.446
Swap İşlemleri	4.511	16.413	5.454	8.265
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.271	-	17.940
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.177**	**17.684**	**11.961**	**32.651**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.584	1.288	6.752	9.622
Yurtdışı	-	7.688	-	43.181
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.584**	**8.976**	**6.752**	**52.803**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1.051.234	-	642.410	55.757
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	284.251	-	144.927
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.051.234**	**284.251**	**642.410**	**200.684**

4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 391.723 TL'dir (31 Aralık 2011: 523.961 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	391.723	-	444.429	79.532
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**391.723**	**-**	**444.429**	**79.532**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %73,25'i devlet tahvili, %12,00'ı Eurobond, %14,75'i de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: %72,18'i devlet tahvili, %13,86'sı Eurobond, %13,96'sı hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

İştirak oranı %0,35 ile %7,00 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenmektedir.

4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.717.398	2.304.272
Borsada İşlem Gören	2.236.474	1.791.047
Borsada İşlem Görmeyen	480.924	513.225
Hisse Senetleri	48.866	46.129
Borsada İşlem Gören	24.093	21.355
Borsada İşlem Görmeyen	24.773	24.774
Değer Azalma Karşılığı (-)	(13.858)	(29.895)
Toplam	**2.752.406**	**2.320.506**

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 15.983 TL'dir (31 Aralık 2011: 15.984 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	89.005	117.413	57.506	117.413
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	89.005	117.413	57.506	117.413
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	128	-	182	-
Toplam	**89.133**	**117.413**	**57.688**	**117.413**

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (*):

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	6.500.290	99.555	2.298	4.935	7.608	18.085
İşletme Kredileri	1.627.612	-	-	4.830	997	6.577
İhracat Kredileri	215.608	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	754.609	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	128	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	3.902.333	99.555	2.298	105	6.611	11.508
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6.500.290**	**99.555**	**2.298**	**4.935**	**7.608**	**18.085**

(*) Banka'nın 12.131 TL (31 Aralık 2011: 28.400 TL) tutarındaki finansal kiralama alacaklarının, 1.254 TL (31 Aralık 2011: 3.748 TL) tutarındaki kısmı yakın izlemededir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı):

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	99.555	7.608
3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	5.411
2-5 Yıl	30.955	-
5 Yıl ve Üzeri	68.600	2.197

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile açıklanması istenen Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ile Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin olarak, Banka, Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar içerisinde yer alan ve vadesi 1 yıldan fazla uzatılan bir adet kredi müşterisi için %5 oranında genel karşılık ayırmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	105	23	128
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	105	23	128
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**105**	**23**	**128**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.e Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.607.516	6.345.585
Yurtdışı Krediler	25.255	21.465
Toplam	**6.632.771**	**6.367.050**

5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	185.089	200.426
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**185.089**	**200.426**

5.g Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	59	5.313
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	5.315	5.978
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	14.021	14.382
Toplam	**19.395**	**25.673**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	5.315	4.420
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	5.315	4.420
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	5.977	4.576
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	5.977	4.576

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.h.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**5.313**	**5.978**	**14.382**
Dönem içinde İntikal (+)	59	-	64
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-) (*)	(5.313)	(663)	(425)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**59**	**5.315**	**14.021**
Özel Karşılık (-)	(59)	(5.315)	(14.021)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) 4.443 TL tutarında 2. Grup alacak hesaplarına transfer edilen tutar, "Dönem içinde Tahsilat" satırında yer almaktadır.

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

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	56	5.314	5.392
Özel Karşılık(-)	(56)	(5.314)	(5.392)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.306	5.977	5.392
Özel Karşılık(-)	(3.306)	(5.977)	(5.392)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.h.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	59	5.315	8.678
Özel Karşılık Tutarı (-)	(59)	(5.315)	(8.678)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5.313	5.978	9.039
Özel Karşılık Tutarı (-)	(5.313)	(5.978)	(9.039)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.i Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

6.a.1 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6.a.2 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 124.046 TL).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 126.955 TL).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	126.955
Borsada İşlem Gören	-	126.955
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	**126.955**

6.d Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	126.955	273.582
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(126.955)	(177.795)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	95.787
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	31.168
Toplam	**-**	**126.955**

(*) Söz konusu tutar 15 Şubat 2012 tarihinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a.1 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	57,36
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	57,67
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,00	20,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
İş Factoring (1)	469.495	55.604	617	37.268	24	236	6.119	-
İş Finansal (2)	2.277.332	543.283	1.881	78.512	778	20.554	34.659	103.322
İş Girişim (3)	227.276	200.405	7.762	-	-	30.252	(3.599)	22.314
Terme (4)	18.185	3.579	681	172	-	(75)	525	-
Ege Tarım (5)	11.273	10.863	7.374	132	-	(229)	77	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2012 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2011 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2012 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**129.479**	**138.163**
Dönem İçi Hareketler	(901)	(8.684)
Alışlar	300	800
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	15.540	12.566
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(392)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(16.741)	(21.658)
Dönem Sonu Değeri	**128.578**	**129.479**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler (devamı):

Banka, cari dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 50.000 TL'lik sermaye artışı ile 14.280 TL tutarında; İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 7.560 TL'lik sermaye artışı ile 1.260 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir. Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'nin 22 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında ana sermayesinin 8.000 TL'den 11.000 TL'ye nakden artırılma kararı ile, Banka %10 hisse ile 300 TL tutarında sermaye taahhüdünde bulunmuş ve taahhüt edilen tutarı 1 Haziran 2012 tarihinde iştirakine ödemiştir.

Önceki dönemde, Banka'nın 6 Mayıs 2010 tarihli yönetim kurulu toplantısında, Banka'nın İzmir merkezli olarak 8.000 TL sermaye ile kurulacak Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'ne %10 hisse ile ve 800 TL sermaye ile iştirak etmesine karar verilmiş olup, şirketin kuruluşu 13 Ocak 2011 tarih ve 7729 sayılı Ticaret Sicili Gazatesi'nde ilan edilmiştir.

Banka, önceki dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 44.000 TL'lik sermaye artışı ile 12.566 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

7.a.3 Konsolide edilen iştiraklerine ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.551	1.551
Leasing Şirketleri	103.322	110.373
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	22.314	16.464

7.a.4 Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	125.637	126.837
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

7.a.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Önceki dönem içinde Banka, % 21,71 hisse oranı ile azınlık payına sahip olduğu ve net defter değeri 392 TL olan Gözlük Sanayi A.Ş.'deki hisselerini, diğer gerçek kişi ortaklara 1 hissenin nominal bedeli 0,002 TL olmak üzere 231 TL'ye satmış ve satış bedelinin tamamını peşin tahsil etmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	YFMEND (*)	TSKGYO (**)
	Cari Dönem	Cari Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	61.000	150.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	775	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	593
Yasal Yedekler	2.243	43
Olağanüstü Yedekler	2.355	5.678
Kâr/Zarar	**(361)**	**72.807**
Net Dönem Kârı	1.537	10.827
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	(1.898)	61.980
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	447	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	377	5
Ana Sermaye Toplamı	**65.188**	**229.116**
KATKI SERMAYE	**341**	**-**
SERMAYE	**65.529**	**229.116**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**65.529**	**229.116**

(*) Söz konusu değerler 30 Haziran 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

(**) Söz konusu değerler 30 Eylül 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

8.b.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF MEN. DEĞ.)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	66,84
4	TSKB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (TSKB DH)	İstanbul/Türkiye	96,00	100,00
5	TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (TGD A.Ş.)	İstanbul/Türkiye	1,00	100,00

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.b.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	8.062	6.476	1.390	-	-	1.925	1.594	-
YF MEN.DEĞ. (2)	596.328	66.738	1.557	9.523	613	1.560	4.690	-
TSKB GYO (3)	347.636	228.099	322.345	1.215	-	10.002	(19.468)	61.950
TSKB DH (4)	304	299	15	-	-	(83)	36	-
TGD A.Ş. (5)	330	303	24	-	-	(48)	7	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2012 tarihine ait finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

8.b.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Değeri	**118.888**	**142.691**
Dönem İçi Hareketler	11.385	(23.803)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.184	7.662
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (*)	(6.548)	-
Yeniden Değerleme Artışı	10.749	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(31.465)
Dönem Sonu Değeri	**130.273**	**118.888**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye devri yoluyla gerçekleşen birleşme ile 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklıklarından çıkan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin. maliyet değeri "Satışlar" satırında gösterilmiştir.

Cari dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 7.500 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 7.184 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir. Önceki dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 8.000 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 7.662 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

8.b.3 Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	129.661	118.276

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.b.4 Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	61.950	57.749
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8.b.5 Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın bağlı ortaklıklarından TSKB Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi, 14 Aralık 2011 tarih ve 230 sayılı Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nun 367835 Sicil numarasında kayıtlı İş Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi unvanlı şirket ile Türk Ticaret Kanunu'nun 451 ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19 ve 20'nci maddelerine göre devrolunması sureti ile birleşilmesine ve bu birleşme işlemi ile ilgili çalışmalara başlanmasına karar verilmiş olup, gerekli tüm hususların yerine getirilmesi için TSKB Yatırım Ortaklığı Yönetimi'ne yetki verilmiştir. TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ne devri yoluyla gerçekleşecek birleşme için yapılan çalışmalar ve alınan bilirkişi raporlarına göre hisse değişim oranı % 89,23 olarak tespit edilmiştir. Buna göre birleşme sonrası her 0,01 kuruş nominal TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. hissesine 0,08923 kuruş İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. hissesi verilmiştir. Birleşme sonrası İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi her biri 1 kuruş nominal değerde 16.059.928.400 adet pay karşılığı 160.599 TL'ye çıkartılmış ve Banka'nın bu şirketteki payı % 7,25 olmuştur. TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 29 Haziran 2012 tarihinde yapılan A Grubu İmtiyazlı Pay Sahipleri Genel Kurul toplantısında Türk Ticaret Kanunu'nun 451'inci maddesi, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20'nci maddeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Seri: I, No: 31 sayılı Birleşme İşlemlerine İlişkin Esaslar Tebliği hükümlerine uygun olarak, TSKB Yatırım Ortaklığı AŞ'nin tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifleriyle birlikte külli halefiyet yoluyla İş Yatırım Ortaklığı AŞ tarafından devir alınmak suretiyle birleşmesine ve birleşme sözleşmesinin onaylanmasına karar verilmiştir. "Birleşme Sözleşmesi" İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 16 Temmuz 2012 tarihinde tescil edilmiş olup, 20 Temmuz 2012 tarih ve 8116 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte devir almasına ilişkin pay değişim işlemleri 13 Ağustos 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Borsa Yönetim Kurulunun 16 Ağustos 2012 tarihli toplantısında, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin, İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. bünyesinde birleşmek suretiyle infisah etmesi nedeniyle, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Borsa kotunda bulunan 29.067,736 TL nominal değerli paylarının İMKB Kotasyon Yönetmeliği'nin 24'üncü maddesinin (f) bendi uyarınca Borsa kotundan ve Borsa pazarlarından sürekli olarak çıkarılmasına karar verilmiştir.

Banka bağlı ortaklıklarından, TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.'nin 14 Eylül 2012 tarihli yönetim kurulu toplantısında, yine Banka bağlı ortaklıklarından TSKB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümlerine göre devir alınması suretiyle 31 Ağustos 2012 bilançolarına göre birleştirilmesine ve bu birleşme işlemi ile ilgili çalışmaların başlanmasına karar verilmiştir.

Önceki dönem içerisinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.b.6 Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Banka'nın satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	8.402	8.067	726	711
1-4 Yıl Arası	4.161	4.064	28.851	27.689
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**12.563**	**12.131**	**29.577**	**28.400**

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**12.563**	**29.577**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(432)	(1.177)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**12.131**	**28.400**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	11.213	12.090
Diğer karşılıklar	8.000	8.062
Menkul değerler	119	1.131
Çalışan hakları karşılığı	857	758
Diğer	172	1.285
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**20.361**	**23.326**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Menkul değerler	(13.020)	(4.902)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(2.484)	(1.832)
Türev işlemler reeskontu	(2.066)	(1.684)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(40)	(768)
Diğer	-	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(17.610)**	**(9.186)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2.751**	**14.140**

13.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.a 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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.a Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.389	-	6.119	5.038
Swap İşlemleri	-	18.051	351	15.528
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.162	-	17.940
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.389**	**19.213**	**6.470**	**38.506**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	249.647	10.006	226.584
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6.449.108	13.757	6.528.936
Toplam	-	**6.698.755**	**23.763**	**6.755.520**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	454.640	23.763	533.785
Orta ve Uzun Vadeli	-	6.244.115	-	6.221.735
Toplam	-	**6.698.755**	**23.763**	**6.755.520**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.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:

Banka'nın finansal kiralama işlemleri Banka'nın iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	11	10	-	-
1-4 Yıl Arası	2	-	2	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**13**	**10**	**2**	**-**

5.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 2 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 2 adet genel merkez binası, 2 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur).

5.e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**79.892**	**64.564**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	69.310	57.306
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*4.923*	*5.607*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	591	994
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.536	2.220
Diğer	7.455	4.044

7.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 12.707 TL'dir (31 Aralık 2011: 1.199 TL). Dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

7.c.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları,

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
İştirakler Temettü Karşılığı	-	-
Diğer Karşılıklar (*)	40.002	40.308
Toplam	**40.002**	**40.308**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyünde ileride oluşabilecek riskler için ayrılan 40.000 TL tutarındaki karşılığı içermektedir (31 Aralık 2011: 40.000 TL).

8. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Söz konusu kredinin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla TL karşılığı 88.325 TL'dir. Bu kredinin bilanço tarihi itibarıyla faiz reeskontu 1.631 TL'dir.

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004, ilk kullanım tarihi de 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibarıyla (0,73+3,25 spread ile) %3,98'dir. Kredinin anapara ödemesi tek seferde 15 Ekim 2016'da yapılacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	23.160	-	13.583	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**23.160**	**-**	**13.583**	**-**

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 64.770 TL, 41.610 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir (31 Aralık 2011: Geçici Kurumlar Vergisi 49.201 TL, 35.618 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir).

9.a Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23.160	13.583
Menkul Sermaye İradı Vergisi	929	927
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	591	912
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	63	80
Diğer	825	860
Toplam	**25.568**	**16.362**

9.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	19	17
İşsizlik Sigortası–İşveren	37	34
Diğer	-	-
Toplam	**56**	**51**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.100.000	800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

10.b Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1.100.000	2.500.000

Banka'nın 1.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanının 2.500.000 TL'ye yükseltilmesine ve bu kapsamda Banka ana sözleşmesinin sermaye başlıklı 5. maddesinin değiştirilmesine, BDDK'nın 19 Ocak 2012 tarih ve 1468 sayılı yazısı çerçevesinde ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11'inci maddesi uyarınca SPK tarafından onay verilmiş olup, söz konusu onay 5 Nisan 2012 tarih ve 8042 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

10.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönemde 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı karından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

10.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde; sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10.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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

10.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	(22.181)	-	(17.070)	-
Değerleme Farkı	30.372	57.827	(10.233)	20.006
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**8.191**	**57.827**	**(27.303)**	**20.006**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 604.279 TL'dir (31 Aralık 2011: 555.929 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 663.185 TL'dir (31 Aralık 2011: 689.477 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.271.987	1.268.979
Toplam	**1.271.987**	**1.268.979**

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 825 TL tutarında 15 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 337 TL – 10 Adet).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	7.877	7.224	10.758	3.424
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	60.828	172.747	60.324	131.114
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	219	514	6.258	1.741
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**68.924**	**180.485**	**77.340**	**136.279**

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	51	221	7.996	41
Yurtdışı Bankalardan	1	1	-	42
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**52**	**222**	**7.996**	**83**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.224	-	3.105	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	149.077	23.512	101.482	22.709
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.693	-	25.252	-
Toplam	**157.994**	**23.512**	**129.839**	**22.710**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6.214	6.758

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	90	4.524	628	5.005
T.C. Merkez Bankasına	-	-	405	-
Yurtiçi Bankalara	70	452	218	456
Yurtdışı Bankalara	20	4.072	5	4.549
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	63.935	-	50.313
Toplam (*)	**90**	**68.459**	**628**	**55.318**

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	4.033

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**283.884**	**525.294**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	2.047	4.290
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	79.009	150.549
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	202.828	370.455
Zarar (-)	**(282.098)**	**(535.724)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(3.143)	(5.353)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(72.607)	(165.898)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(206.348)	(364.473)

(*) 50.974 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kar" içerisinde (30 Eylül 2011: 96.071 TL) ; (39.115) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2011: (105.988) TL).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	12.386	9.593
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.962	4.293
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	2.912	-
Menkullerin Satışından	50	-
Diğer Aktiflerin Satışından	-	4.293
Diğer	2.301	1.283
Toplam	**17.649**	**15.169**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	123	6.778
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	59	6.701
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	64	77
Genel Karşılık Giderleri	15.328	16.486
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.727	5.543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	12	62
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.715	5.481
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	5.000	61
Toplam	**23.178**	**28.868**

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	32.810	31.295
Kıdem Tazminatı Karşılığı	139	107
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.008	991
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	182	239
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	15	41
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7	587
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	10.990	10.334
Faaliyet Kiralama Giderleri	5.082	4.454
Bakım ve Onarım Giderleri	357	297
Reklam ve İlan Giderleri	226	515
Diğer Giderler	5.325	5.068
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	161
Diğer	7.032	4.668
Toplam	**52.183**	**48.423**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Hesaplanan cari vergi gideri 64.770 TL'dir (30 Eylül 2011: 35.185 TL). Ertelenmiş vergi geliri 7.115 TL'dir (30 Eylül 2011: 8.466 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 7.115 TL'dir (30 Eylül 2011: 8.466 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 7.115 TL'dir (30 Eylül 2011: 8.466 TL ertelenmiş vergi gideri). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 22.715 TL tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir (31 Aralık 2011: 4.211 TL).

8. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

8.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:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 438.129 TL faiz gelirleri, 122.583 TL faiz giderleri, 9.960 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2011: 376.162 TL faiz gelirleri, 110.481 TL faiz giderleri, 8.539 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

8.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 belirtilir:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

8.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

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

Gelir tablosunda, yukarıda IV.4 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.6 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	200.426	490	57.506	117.413	41.643	-
Dönem Sonu Bakiyesi	185.089	412	89.005	117.413	41.685	4.523
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6.214	4	1.440	220	1.481	-

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar (*)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	227.925	345	98.978	117.413	39.538	-
Dönem Sonu Bakiyesi	200.426	490	57.506	117.413	41.643	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	6.758	5	1.401	220	1.491	-

(*) 30 Eylül 2011'e ait bilgilerdir.

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 5.773 TL'dir (30 Eylül 2011: 5.422 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1.a Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para (İhracçı)	BB+
Uzun Vadeli Yabancı Para (İhracçı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para (İhracçı)	B
Uzun Vadeli Yerel Para (İhracçı)	BB+
Uzun Vadeli Yerel Para (İhracçı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para (İhracçı)	B
Destek Notu	3
Ulusal Not	AA+
Ulusal Not Görünüm	Durağan

Yukarıdaki bilgiler, 5 Temmuz 2012 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

MOODY'S

Mali Güç	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para (İhracçı)	
Uzun Vadeli	Baa3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	P-3
Yerel Para(İhracçı)	
Uzun Vadeli	Baa3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	P-3

Yukarıdaki bilgiler, 3 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla güncellenmiş durumu yansıtmaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 2 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.