Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2011
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
4 Kasım 2011
Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 65 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2011 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 denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 950,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
4 Kasım 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet sayfası adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: 4440202@isbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal 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 DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Aziz Ferit Eraslan	**Mahmut Magemizoğlu**	**Adnan Bali**	**Prof. Dr. Savaş Taşkent**	**Füsun Tümsavaş**	**H. Ersin Özince**
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan: Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

E-posta: Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba 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 açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) - aktif kalemler	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) - pasif kalemler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Gelir tablosu	6
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	7
VI.	Özkaynak değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	64

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	65
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	65

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2011 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. (Banka), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 30.09.2011 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %40,07'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %31,84'lük bölümü halka açıktır.

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 İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

İsmi	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Prof. Dr. Savaş Taşkent	Üye, Denetim Komitesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Aynur Dülger Ataklı	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
M. Mete Başol	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Mustafa Kıcalıoğlu	Üye
Aysel Tacer	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
A. Taciser Bayer	Denetçi
Kemal Ağanoğlu	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

İsmi	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Özcan Türkakın	İştirakler, Kurumsal İletişim Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi*
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Suat İnce	Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Serdar Gençer	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar Yönetimi
Hakan Aran	Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bilgi Teknolojileri Çözüm Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem ve İşletimi, Bilgi Teknolojileri Ürün ve Hizmet Yönetimi
Aydın Süha Önder	Hukuk Müşavirliği, İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi
Levent Korba	Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnşaat ve Gayrimenkul, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri ve Ticari Krediler Tahsisi, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi
Rıza İhsan Kutlusoy	İnsan Kaynakları, İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ve İnsan Kaynakları Faaliyetleri Destek, Kurumsal Mimari, Proje ve Değişim Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans ve Yetenek Yönetimi
A. Erdal Aral	Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları Yönetimi
Senar Akkuş	İktisadi Araştırmalar, Hazine Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi

**Özcan Türkakın, Risk Komitesinin konsolide bazdaki toplantılarına iştirak etmektedir.*

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.803.105	% 40,07	1.803.105	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	% 28,09	1.264.142	

Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemleri, menkul kıymet işlemleri, uluslararası bankacılık hizmetleri ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-1	**9.649.638**	**5.853.608**	**15.503.246**	**3.990.261**	**4.532.364**	**8.522.625**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-2	**754.762**	**1.021.817**	**1.776.579**	**476.313**	**256.553**	**732.866**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		754.762	1.021.817	1.776.579	476.313	256.553	732.866
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		747.532	11.486	759.018	456.365	15.718	472.083
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		45	0	45	54	0	54
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		6.831	1.010.331	1.017.162	19.873	240.835	260.708
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		354	0	354	21	0	21
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3	Krediler		0	0	0	0	0	0
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III.	**BANKALAR**	V-I-3	**93.201**	**4.234.257**	**4.327.458**	**184.289**	**3.000.829**	**3.185.118**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	0
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-4	**18.283.581**	**10.181.604**	**28.465.185**	**21.529.264**	**9.831.150**	**31.360.414**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13.622	0	13.622	12.622	0	12.622
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		18.269.959	7.587.898	25.857.857	21.516.642	6.300.788	27.817.430
5.3	Diğer Menkul Değerler		0	2.593.706	2.593.706	0	3.530.362	3.530.362
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-5	**54.749.725**	**30.683.567**	**85.433.292**	**43.826.943**	**20.404.735**	**64.231.678**
6.1	Krediler ve Alacaklar		54.749.725	30.683.567	85.433.292	43.826.943	20.404.735	64.231.678
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		175.966	932.278	1.108.244	259.390	594.102	853.492
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		54.573.759	29.751.289	84.325.048	43.567.553	19.810.633	63.378.186
6.2	Takipteki Krediler		2.114.264	51.371	2.165.635	2.355.999	51.489	2.407.488
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2.114.264	51.371	2.165.635	2.355.999	51.489	2.407.488
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-6	**13.127.220**	**13.455**	**13.140.675**	**13.591.956**	**12.029**	**13.603.985**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		13.120.394	0	13.120.394	13.586.189	0	13.586.189
8.2	Diğer Menkul Değerler		6.826	13.455	20.281	5.767	12.029	17.796
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-7	**743.915**	**0**	**743.915**	**743.262**	**0**	**743.262**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		743.915	0	743.915	743.262	0	743.262
9.2.1	Mali İştirakler		88.967	0	88.967	88.314	0	88.314
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		654.948	0	654.948	654.948	0	654.948
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-8	**6.036.467**	**203.892**	**6.240.359**	**5.479.297**	**41.480**	**5.520.777**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.298.953	203.892	2.502.845	2.750.867	41.480	2.792.347
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.737.514	0	3.737.514	2.728.430	0	2.728.430
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-9	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	V-I-10	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-11	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.827.588**	**2.955**	**1.830.543**	**1.829.496**	**2.389**	**1.831.885**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**60.603**	**0**	**60.603**	**32.619**	**0**	**32.619**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		60.603	0	60.603	32.619	0	32.619
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-12	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-13	**507.724**	**0**	**507.724**	**715.338**	**0**	**715.338**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		507.724	0	507.724	715.338	0	715.338
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-14	**60.860**	**0**	**60.860**	**53.955**	**0**	**53.955**
18.1	Satış Amaçlı		60.860	0	60.860	53.955	0	53.955
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-15	**1.076.199**	**838.817**	**1.915.016**	**729.472**	**532.500**	**1.261.972**
	AKTİF TOPLAMI		**106.971.483**	**53.033.972**	**160.005.455**	**93.182.465**	**38.614.029**	**131.796.494**

Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Adnan Bali Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Füsun Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	**59.635.843**	**35.908.230**	**95.544.073**	**59.590.859**	**28.669.298**	**88.260.157**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.653.271	2.356.734	4.010.005	2.095.189	1.335.103	3.430.292
1.2	Diğer		57.982.572	33.551.496	91.534.068	57.495.670	27.334.195	84.829.865
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-2	**691.079**	**516.337**	**1.207.416**	**393.432**	**323.844**	**717.276**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	**175.106**	**10.751.178**	**10.926.284**	**111.052**	**7.931.390**	**8.042.442**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**15.200.239**	**5.163.815**	**20.364.054**	**6.409.126**	**3.749.764**	**10.158.890**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		15.200.239	5.163.815	20.364.054	6.409.126	3.749.764	10.158.890
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-4	**2.821.541**	**928.085**	**3.749.626**	**0**	**0**	**0**
5.1	Bonolar		1.971.769	0	1.971.769	0	0	0
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		849.772	928.085	1.777.857	0	0	0
VI.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
6.1	Müstakriz Fonları		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.819.712**	**190.510**	**3.010.222**	**2.273.170**	**276.822**	**2.549.992**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-5	**1.416.324**	**1.547.874**	**2.964.198**	**460.443**	**606.436**	**1.066.879**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-6	**0**	**1.845**	**1.845**	**0**	**3.168**	**3.168**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		1	1.942	1.943	2	3.412	3.414
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1	97	98	2	244	246
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-7	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-8	**4.119.453**	**8.214**	**4.127.667**	**3.615.780**	**15.809**	**3.631.589**
12.1	Genel Karşılıklar		1.130.048	0	1.130.048	699.489	0	699.489
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		247.755	0	247.755	220.107	0	220.107
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		2.741.650	8.214	2.749.864	2.696.184	15.809	2.711.993
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-9	**227.502**	**165**	**227.667**	**352.141**	**156**	**352.297**
13.1	Cari Vergi Borcu		227.502	165	227.667	352.141	156	352.297
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-10	**17.842.641**	**39.762**	**17.882.403**	**16.958.369**	**55.435**	**17.013.804**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.920.387	39.762	3.960.149	4.106.103	55.435	4.161.538
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.694	0	3.694	3.694	0	3.694
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		2.274.063	39.762	2.313.825	2.459.779	55.435	2.515.214
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		26.692	0	26.692	26.692	0	26.692
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.615.938	0	1.615.938	1.615.938	0	1.615.938
16.3	Kâr Yedekleri		7.618.948	0	7.618.948	5.370.056	0	5.370.056
16.3.1	Yasal Yedekler		1.646.564	0	1.646.564	1.444.476	0	1.444.476
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		5.890.766	0	5.890.766	3.941.296	0	3.941.296
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		81.618	0	81.618	-15.716	0	-15.716
16.4	Kâr veya Zarar		1.803.306	0	1.803.306	2.982.210	0	2.982.210
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		0	0	0	0	0	0
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		1.803.306	0	1.803.306	2.982.210	0	2.982.210
	PASİF TOPLAMI		**104.949.440**	**55.056.015**	**160.005.455**	**90.164.372**	**41.632.122**	**131.796.494**

Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Adnan Bali Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Füsun Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**51.785.011**	**74.413.523**	**126.198.534**	**41.195.439**	**43.360.670**	**84.556.109**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III	**8.586.600**	**12.205.710**	**20.792.310**	**6.541.670**	**8.740.933**	**15.282.603**
1.1.	Teminat Mektupları		8.556.457	7.113.436	15.669.893	6.535.952	5.089.383	11.625.335
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		518.715	1.326.480	1.845.195	379.412	1.277.896	1.657.308
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		810.865	1.370.730	2.181.595	609.497	602.145	1.211.642
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		7.226.877	4.416.226	11.643.103	5.547.043	3.209.342	8.756.385
1.2.	Banka Kredileri		3.399	485.404	488.803	3.922	207.616	211.538
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	136.291	136.291	0	97.562	97.562
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		3.399	349.113	352.512	3.922	110.054	113.976
1.3.	Akreditifler		0	3.822.253	3.822.253	0	3.105.943	3.105.943
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		0	2.572.113	2.572.113	0	2.229.048	2.229.048
1.3.2.	Diğer Akreditifler		0	1.250.140	1.250.140	0	876.895	876.895
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.	Cirolar		0	222.164	222.164	0	30.582	30.582
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	222.164	222.164	0	30.582	30.582
1.5.2.	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7.	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8.	Diğer Garantilerimizden		26.744	562.453	589.197	1.796	307.409	309.205
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**26.066.769**	**9.951.266**	**36.018.035**	**22.803.118**	**5.263.789**	**28.066.907**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		26.066.769	9.511.268	35.578.037	22.803.118	5.234.610	28.037.728
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		177.348	1.058.501	1.235.849	687.008	1.567.825	2.254.833
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		20.517	0	20.517	2.000	0	2.000
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4.569.268	4.582.506	9.151.774	4.086.957	998.996	5.085.953
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		4.843.615	0	4.843.615	4.323.938	0	4.323.938
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		8.929	0	8.929	7.297	0	7.297
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		15.509.862	706.300	16.216.162	12.877.554	551.392	13.428.946
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		59.097	0	59.097	45.971	0	45.971
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		878.133	3.163.961	4.042.094	772.393	2.116.397	2.888.790
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		0	439.998	439.998	0	29.179	29.179
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		0	439.998	439.998	0	29.179	29.179
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**17.131.642**	**52.256.547**	**69.388.189**	**11.850.651**	**29.355.948**	**41.206.599**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		17.131.642	52.256.547	69.388.189	11.850.651	29.355.948	41.206.599
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.391.692	14.289.551	18.681.243	1.323.775	4.610.800	5.934.575
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.656.117	5.641.756	9.297.873	1.021.411	1.949.633	2.971.044
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		735.575	8.647.795	9.383.370	302.364	2.661.167	2.963.531
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.250.980	28.911.908	40.162.888	8.450.412	21.497.348	29.947.760
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.311.965	6.853.923	8.165.888	336.480	7.368.992	7.705.472
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.219.015	4.420.787	8.639.802	4.493.932	3.142.558	7.636.490
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.860.000	8.818.599	11.678.599	1.810.000	5.492.899	7.302.899
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.860.000	8.818.599	11.678.599	1.810.000	5.492.899	7.302.899
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.488.970	7.902.208	9.391.178	2.076.464	3.247.800	5.324.264
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		977.049	1.415.353	2.392.402	1.593.482	663.410	2.256.892
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		511.921	1.915.427	2.427.348	482.982	1.764.510	2.247.492
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	2.285.714	2.285.714	0	409.940	409.940
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	2.285.714	2.285.714	0	409.940	409.940
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	1.152.880	1.152.880	0	0	0
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**124.347.813**	**34.584.896**	**158.932.709**	**102.765.981**	**21.661.516**	**124.427.497**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**38.877.160**	**7.022.302**	**45.899.462**	**32.031.771**	**5.238.125**	**37.269.896**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		28.099.226	41.058	28.140.284	23.057.101	19.823	23.076.924
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		6.658.703	1.839.465	8.498.168	5.122.675	1.039.433	6.162.108
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.940.968	2.589.072	5.530.040	2.581.619	2.437.765	5.019.384
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		4.181	19.235	23.416	4.924	14.353	19.277
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	68.166	0	68.166
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1.170.913	2.533.472	3.704.385	1.192.497	1.726.751	2.919.248
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		628	0	628	4.789	0	4.789
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**85.470.653**	**27.562.594**	**113.033.247**	**70.734.210**	**16.423.391**	**87.157.601**
5.1.	Menkul Kıymetler		1.377.726	0	1.377.726	1.107.485	0	1.107.485
5.2.	Teminat Senetleri		3.455.302	5.172.401	8.627.703	2.914.619	4.100.231	7.014.850
5.3.	Emtia		20.146.893	693.104	20.839.997	15.091.219	32.799	15.124.018
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		59.262.452	21.477.303	80.739.755	50.859.457	12.161.336	63.020.793
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1.228.280	160.605	1.388.885	761.430	73.387	834.817
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		0	59.181	59.181	0	55.638	55.638
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**176.132.824**	**108.998.419**	**285.131.243**	**143.961.420**	**65.022.186**	**208.983.606**

Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Adnan Bali Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Füsun Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2010)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2010)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-1	**7.795.091**	**7.319.182**	**2.764.042**	**2.450.260**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5.062.226	4.416.812	1.871.868	1.496.877
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0	0	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		13.732	132.638	5.270	45.775
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		44	5.733	34	283
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.700.468	2.740.775	881.299	900.548
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		21.295	23.124	5.397	6.049
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.469.207	1.490.756	483.140	480.440
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.209.966	1.226.895	392.762	414.059
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		18.621	23.224	5.571	6.777
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-2	**4.548.156**	**3.851.653**	**1.711.824**	**1.369.923**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.691.473	3.143.517	1.339.325	1.151.792
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		166.245	384.182	70.390	122.254
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		534.863	316.599	222.958	93.323
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		134.748	0	70.009	0
2.5	Diğer Faiz Giderleri		20.827	7.355	9.142	2.554
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.246.935**	**3.467.529**	**1.052.218**	**1.080.337**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.025.512**	**921.753**	**357.934**	**288.226**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.143.610	1.006.406	400.220	317.354
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		93.552	88.162	33.794	30.563
4.1.2	Diğer		1.050.058	918.244	366.426	286.791
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		118.098	84.653	42.286	29.128
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		651	896	234	239
4.2.2	Diğer		117.447	83.757	42.052	28.889
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**555.702**	**369.146**	**57**	**2.900**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-3	**27.535**	**279.370**	**-41.909**	**38.636**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		112.693	453.752	103.612	254.733
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		264.293	-37.212	-106.091	102.821
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-349.451	-137.170	-39.430	-318.918
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-4	**966.489**	**1.109.182**	**344.776**	**369.810**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**5.822.173**	**6.146.980**	**1.713.076**	**1.779.909**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-5	**1.034.125**	**895.721**	**411.201**	**214.076**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**2.588.674**	**2.379.581**	**866.713**	**854.802**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.199.374**	**2.871.678**	**435.162**	**711.031**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	V-IV-7	**2.199.374**	**2.871.678**	**435.162**	**711.031**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**396.068**	**492.400**	**107.782**	**133.305**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		110.982	607.330	54.667	172.229
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		285.086	-114.930	53.115	-38.924
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**1.803.306**	**2.379.278**	**327.380**	**577.726**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
18.2	Karları		0	0	0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-8	**1.803.306**	**2.379.278**	**327.380**	**577.726**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,016029066	0,021148715	0,002909986	0,005135240

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Adnan Bali Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Füsun Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2010)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-430.867**	**-38.887**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**97.334**	**-11.415**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**0**	**0**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**0**	**0**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**0**	**0**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**152.006**	**882.923**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**77.472**	**15.444**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**-104.055**	**848.065**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1.803.306**	**2.379.278**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	60.019	29.139
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4	Diğer	1.743.287	2.350.139
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1.699.251**	**3.227.343**

Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Adnan Bali Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Füsun Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2010)																
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	3.079.639	1.977.491	3.694		1.274.405		3.468.758	-9.205		2.372.407	1.324.956		1.383			13.493.528
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	3.079.639	1.977.491	3.694		1.274.405		3.468.758	-9.205		2.372.407	1.324.956		1.383			13.493.528
	Dönem İçindeki Değişimler																
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları											859.480					859.480
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS													26.692			26.692
X.	Kur Farkları								-11.415								-11.415
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																
XIV.	Sermaye Artırımı	1.420.361	-361.553					-1.057.425						-1.383			
14.1	Nakden																
14.2	İç Kaynaklardan	1.420.361	-361.553					-1.057.425						-1.383			
XV.	Hisse Senedi İhracı																
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
XVIII.	Diğer																
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı									2.379.278							2.379.278
XX.	Kâr Dağıtımı					170.071		1.529.963			-2.372.407						-672.373
20.1	Dağıtılan Temettü										-672.373						-672.373
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					170.071		1.529.963			-1.700.034						
20.3	Diğer																
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)	4.500.000	1.615.938	3.694		1.444.476		3.941.296	-20.620	2.379.278		2.184.436		26.692			16.075.190
	CARİ DÖNEM (30/09/2011)																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	4.500.000	1.615.938	3.694		1.444.476		3.941.296	-15.716		2.982.210	2.515.214		26.692			17.013.804
	Dönem İçindeki Değişimler																
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları											-201.389					-201.389
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																
VIII.	Kur Farkları								97.334								97.334
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																
XII.	Sermaye Artırımı																
12.1	Nakden																
12.2	İç Kaynaklardan																
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
XVI.	Diğer																
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı									1.803.306							1.803.306
XVIII.	Kâr Dağıtımı					202.080		1.949.470			-2.982.210						-830.652
18.1	Dağıtılan Temettü										-830.652						-830.652
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					202.080		1.949.470			-2.151.558						
18.3	Diğer																
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	4.500.000	1.615.938	3.694		1.646.564		5.890.766	81.618	1.803.306		2.313.825		26.692			17.882.403

Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Adnan Bali Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Füsun Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2010)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2.631.258**	**3.467.222**
1.1.1	Alınan Faizler		8.000.973	7.462.552
1.1.2	Ödenen Faizler		-4.285.734	-3.775.013
1.1.3	Alınan Temettüler		134.255	127.338
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.143.610	1.006.406
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		205.359	655.640
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		660.834	608.978
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-2.161.568	-1.915.736
1.1.8	Ödenen Vergiler		-320.670	-633.447
1.1.9	Diğer		-745.801	-69.496
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-3.566.610**	**-2.700.323**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-303.728	-52.386
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-1.423.911	-454.389
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-16.521.601	-12.571.635
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-653.400	-570.021
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-590.886	-88.527
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3.008.234	9.782.585
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.226.621	828.731
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		11.692.061	425.319
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-935.352**	**766.899**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**4.117.005**	**-4.586.826**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-164.670	0
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	166.046
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-187.645	-160.536
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		192.479	166.694
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-13.910.218	-25.941.187
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		17.708.212	21.638.023
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-13.925	-2.623.776
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		492.772	2.167.910
2.9	Diğer		0	0
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**2.821.505**	**-683.968**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.653.901	0
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		0	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-830.652	-672.373
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-1.744	-11.595
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**689.517**	**-349.424**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**6.692.675**	**-4.853.319**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8.778.038**	**13.100.460**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**15.470.713**	**8.247.141**

Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Adnan Bali Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Füsun Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

1. Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır.) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmakta, kaynakların bir bölümü Hazine garantili projelere aktarılmaktadır. Öte yandan, yüksek getirili Eurobond ve devlet iç borçlanma senetleri portföyü faiz dalgalanmaları nedeniyle oluşacak riski azaltabilecek nitelik ve büyüklüktedir.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

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 aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 21) uyarınca parasal olmayan kalem olarak değerlendirilip tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parasına dönüştürülmekte ve yine "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe

Standardı" (TMS 29) gereğince, işlem tarihi ile enflasyon muhasebesinin en son uygulandığı 31.12.2004 tarihleri arasında geçerli enflasyon endeksleri kullanılarak endekslenmiş değeri hesaplanıp varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin 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.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ve para opsiyonları oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif ya da negatif olmasına göre söz konusu farklar "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında gösterilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosunda, Banka'ya varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

1. Nakit Değerler ve Bankalar

Nakit değerler, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler ve kıymetli madenlerden oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Gerek nakit değerlerin gerek bankalar hesabının bilançoda kayıtlı değeri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeridir.

2. Menkul Değerler

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir**.**

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

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.

a.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı menkul değerler ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

b.1. Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması

durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

b.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, 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, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, kar/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

3. Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir-gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden 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 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 muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmez.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı, ters kayıtla iptal edilmektedir.

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.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık 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 olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (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. 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.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. 01.01.2005 tarihinden önce satın alınan kalemler 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak 1-3 yıl arasında amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismana tabi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile kiralama süresinden kısa olanı üzerinden belirlenen süre boyunca amortismana tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark 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 varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	4-50	% 2-25
Kasalar	2-50	% 2-50
Diğer Menkuller	2-25	% 4-50
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20-25

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki 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. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir

tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9,8 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2010 tarihi itibariyle anılan sandık için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, 15.01.2011 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-8 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Banka çalışanlarının Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurduğu ve emeklilik sonrası hak sağlayan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın ise bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Banka tarafından bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 2011 yılının ilk dokuz ayına ilişkin geçici vergi, 2011 yılı Kasım ayında ödenecektir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte, ertelenmiş vergi hesaplamasına ise konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır.

Ertelenen 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 kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen 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 özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere % 10 oranında kurumlar vergisi ve % 15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları % 26 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, mevzuatta belirtilen 1.500.000 GBP'nin (tam rakam) Banka'nın % 75 veya fazlasına sahip olduğu iştiraklerinin sayısının bir fazlasına bölümüyle ulaşılacak rakamın üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda yukarıda belirtilen eşik tutarın altında kalır ise kurumlar vergisi karın elde edildiği yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurum kazançları % 15 oranında gelir vergisine tabidir. Gelir vergisi yılsonunda tahakkuk ettirilerek en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergisi dairesine ödenmektedir.

4. 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.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	1.803.306	2.379.278
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse Başına Kazanç (Tam TL)	0,016029066	0,021148715

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm, VI no.lu dipnotta yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 14,64'tür.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, risk ağırlıklı varlıklar ile gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuatta belirtilen oranlarına göre risk ağırlığına tabi tutulması ve Standart Metot kullanılarak hesaplanan Piyasa Riskine Esas Tutar ile Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanan Operasyonel Riske Esas Tutar'ın risk ağırlıklı varlıklara ilavesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	33.285.135		5.051.966	16.379.444	72.863.804	1.000.849	1.644.736
Nakit Değerler	1.130.353		85				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
T. C. Merkez Bankası	10.099.140						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler			3.977.804		344.332		
Para Piyasalarından Alacaklar							
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	4.273.668						
Krediler	3.308.213		551.557	16.215.107	61.332.609	1.000.849	1.644.736
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar							
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	11.783.884				20.098		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					380		
Muhtelif Alacaklar	6				1.183.491		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.370.872		7.435	164.337	1.094.425		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)(Net)					6.984.274		
Maddi Duran Varlıklar					1.712.726		
Diğer Aktifler	1.318.999		515.085		191.469		
Nazım Kalemler	109.103		1.544.971	724.930	20.134.090		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	109.103		444.700	724.930	19.811.812		
Türev Finansal Araçlar			1.100.271		322.278		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**33.394.238**		**6.596.937**	**17.104.374**	**92.997.894**	**1.000.849**	**1.644.736**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	107.660.214	80.616.131
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.741.988	5.525.375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.275.425	10.715.692
Özkaynak	18.252.069	16.995.505
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	14,64	17,55

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.500.000	4.500.000
Nominal Sermaye	4.500.000	4.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.615.938	1.615.938
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.694	3.694
Hisse Senedi İptal Karları		
Yasal Yedekler	1.646.564	1.444.476
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.351.124	1.209.601
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	295.440	234.875
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe		
Statü Yedekleri		
Diğer Kar Yedekleri	81.618	-15.716
Olağanüstü Yedekler	5.890.766	3.941.296
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.298.144	3.290.176
Dağıtılmamış Karlar	592.622	651.120
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kar	1.803.306	2.982.210
Net Dönem Karı	1.803.306	2.982.210
Geçmiş Yıllar Karı		
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	950.000	950.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları		
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı		
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	112.009	113.754
Peşin Ödenmiş Giderler (-)		97.176
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	60.603	32.619
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	16.319.274	15.178.349
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.130.048	699.489
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	26.692	26.692
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (*)	951.006	1.131.846
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.097.141	1.028.738
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-146.135	103.108
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Katkı Sermaye Toplamı	2.107.746	1.858.027
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	18.427.020	17.036.376
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	174.951	40.871
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları		
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı		
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler		
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	66.668	40.871
Diğer	108.283	
TOPLAM ÖZKAYNAK	**18.252.069**	**16.995.505**

(*)Katkı sermaye hesabında, ilgili mevzuat gereğince menkul değerler değer artış fonuna konu kalemlerin negatif bakiye vermesi halinde bu bakiyenin tamamı, pozitif bakiye vermesi halinde ise bakiyenin %45'i dikkate alınır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda faiz oranı riski, piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak RMD Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte ve Banka içi raporlamaya konu edilmektedir. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

Banka aktif-pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre gerçekleştirilen 30.09.2011 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	208.643
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	52.028
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	197.328
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.225
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	135
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	459.359
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5.741.988

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi ve Aktif-Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO	YEN
30.09.2011	1,8550	2,4894	0,0241
29.09.2011	1,8450	2,5166	0,0240
28.09.2011	1,8400	2,5041	0,0241
27.09.2011	1,8400	2,5064	0,0240
26.09.2011	1,8400	2,4827	0,0241
23.09.2011	1,8300	2,4753	0,0240

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

USD: 1,7660 TL **EURO**: 2,4324 TL **YEN**: 0,0230 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.676.597	107.851	185	68.975	5.853.608
Bankalar	681.118	1.063.886	8.920	2.480.333	4.234.257
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	82.997	542.208			625.205
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	601.676	9.579.928			10.181.604
Krediler (2)	10.777.433	22.761.562	83.329	319.872	33.942.196
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	203.892				203.892
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.044	5.852		5.559	13.455
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar (1)		250		183	433
Maddi Olmayan Duran Varlıklar					
Diğer Varlıklar (1)	159.752	663.353	2.025	3.501	828.631
Toplam Varlıklar	**18.185.509**	**34.724.890**	**94.459**	**2.878.423**	**55.883.281**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	479.193	528.849	34	346.132	1.354.208
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	13.742.947	17.193.251	15.775	3.602.049	34.554.022
Para Piyasalarına Borçlar	215.084	4.948.731			5.163.815
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.833.832	6.916.166		1.180	10.751.178
İhraç Edilen Menkul Değerler		928.085			928.085
Muhtelif Borçlar	100.413	86.108	34	3.955	190.510
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)	515.107	1.337.869	262	9.544	1.862.782
Toplam Yükümlülükler	**18.886.576**	**31.939.059**	**16.105**	**3.962.860**	**54.804.600**
Net Bilanço Pozisyonu	**-701.067**	**2.785.831**	**78.354**	**-1.084.437**	**1.078.681**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-17.431**	**-1.542.403**	**-77.983**	**1.635.048**	**-2.769**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	4.106.913	9.028.997	72.955	2.299.756	15.508.621
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	4.124.344	10.571.400	150.938	664.708	15.511.390
Gayrinakdi Krediler	3.797.784	7.764.902	469.235	173.789	12.205.710
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	13.378.099	26.242.773	92.386	892.046	40.605.304
Toplam Yükümlülükler	15.394.048	24.448.433	19.308	1.616.536	41.478.325
Net Bilanço Pozisyonu	**-2.015.949**	**1.794.340**	**73.078**	**-724.490**	**-873.021**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.709.328**	**-257.970**	**-430.828**	**726.090**	**1.746.620**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.204.497	6.209.285	150.683	867.892	10.432.357
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.495.169	6.467.255	581.511	141.802	8.685.737
Gayrinakdi Krediler	2.695.335	5.742.111	226.254	77.233	8.740.933

(1) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (396.612 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.522 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (10.186 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (211.653 TL) ile özkaynaklar (39.762 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 3.258.629 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.759.817 TL'si USD'ye, 1.399.531 TL'si EURO'ya, 18.953 TL'si CHF'ye, 2.367 TL'si GBP'ye, 77.927 TL'si JPY'ye, 28 TL'si CAD'ye, 6 TL'si ise AUD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 2.316.066 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(4) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerinde meydana getirebileceği değer artış veya düşüşü olarak tanımlanmakta olan "faiz oranı riski"nin ölçümünde yapısal faiz oranı riski senaryo analizleri kullanılmaktadır.

Faiz oranı riskinin Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesinde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

Bankanın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif – pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yeniden fiyatlama dönemlerine göre ortalama vade açıkları üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı: (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.						15.503.246	15.503.246
Bankalar	3.002.543	35.208	3.199	495		1.286.013	4.327.458
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	432.274	516.897	528.814	276.955	21.594	45	1.776.579
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.285.995	4.723.473	10.148.121	6.293.730	3.937.619	76.247	28.465.185
Verilen Krediler	25.726.076	12.323.983	15.945.642	25.466.116	5.944.257	27.218	85.433.292
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	2.667.982	2.112.979	5.761.240	2.598.474			13.140.675
Diğer Varlıklar	256.923	34	284			11.101.779	11.359.020
Toplam Varlıklar	**35.371.793**	**19.712.574**	**32.387.300**	**34.635.770**	**9.903.470**	**27.994.548**	**160.005.455**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	916.351	592.005	338.052			240.997	2.087.405
Diğer Mevduat	54.130.389	15.405.938	6.279.601	196.927		17.443.813	93.456.668
Para Piyasalarına Borçlar	15.134.944	2.473.446	2.412.780	342.884			20.364.054
Muhtelif Borçlar	114.287					2.895.935	3.010.222
İhraç Edilen Menkul Değerler	698.121	689.928	1.170.919	1.190.658			3.749.626
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.093.658	2.773.324	3.002.409	56.893			10.926.284
Diğer Yükümlülükler (*)	220.414	441.508	1.766.422	61.995	3.480	23.917.377	26.411.196
Toplam Yükümlülükler	**76.308.164**	**22.376.149**	**14.970.183**	**1.849.357**	**3.480**	**44.498.122**	**160.005.455**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			17.417.117	32.786.413	9.899.990		60.103.520
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-40.936.371	-2.663.575				-16.503.574	-60.103.520
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.537.822	6.377.966					9.915.788
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.506.859	-7.588.432	-185.500		-9.280.791
Toplam Pozisyon	**-37.398.549**	**3.714.391**	**15.910.258**	**25.197.981**	**9.714.490**	**-16.503.574**	**634.997**

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı: (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.307					8.517.318	8.522.625
Bankalar	3.104.352					80.766	3.185.118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	108.672	226.490	330.901	60.926	5.823	54	732.866
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.687.294	3.763.526	8.836.915	10.509.791	2.484.611	78.277	31.360.414
Verilen Krediler	20.841.623	6.741.754	12.077.240	20.305.910	4.247.163	17.988	64.231.678
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	150.583	4.767.576	4.435.523	4.250.303			13.603.985
Diğer Varlıklar	281.200	44	160			9.878.404	10.159.808
Toplam Varlıklar	**30.179.031**	**15.499.390**	**25.680.739**	**35.126.930**	**6.737.597**	**18.572.807**	**131.796.494**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.712.723	385.350	101.842			269.469	2.469.384
Diğer Mevduat	58.126.406	14.508.229	3.653.260	108.873		9.394.005	85.790.773
Para Piyasalarına Borçlar	6.554.165	1.351.580	2.114.499	138.646			10.158.890
Muhtelif Borçlar	6.518					2.543.474	2.549.992
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.788.615	3.219.176	3.023.271	11.380			8.042.442
Diğer Yükümlülükler (*)	73.006	417.210	731.106	14.425		21.549.266	22.785.013
Toplam Yükümlülükler	**68.261.433**	**19.881.545**	**9.623.978**	**273.324**		**33.756.214**	**131.796.494**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			16.056.761	34.853.606	6.737.597		57.647.964
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-38.082.402	-4.382.155				-15.183.407	-57.647.964
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.177.000	4.214.500	628.000				7.019.500
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-6.795.950	-154.000		-6.949.950
Toplam Pozisyon	**-35.905.402**	**-167.655**	**16.684.761**	**28.057.656**	**6.583.597**	**-15.183.407**	**69.550**

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				
Bankalar	0,96	0,27		5,12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,15	3,39		9,52
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,20	4,11		8,15
Verilen Krediler	4,89	4,09	2,79	12,71
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,77	7,49		12,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,49	3,23		6,42
Diğer Mevduat	2,55	3,08	0,05	7,32
Para Piyasalarına Borçlar	3,10	1,76		6,13
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		8,77
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,21	1,73		7,30

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				
Bankalar	0,42	0,25	0,02	5,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,52	3,33		10,00
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,00	4,25		8,23
Verilen Krediler	4,19	3,73	3,87	12,95
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,00	7,53		12,74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,16	2,24		6,96
Diğer Mevduat	2,06	2,26	0,01	7,13
Para Piyasalarına Borçlar	2,81	1,62		6,74
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,77	1,50		7,61

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Mevcut piyasa koşullarında varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmekte, özellikle daha uzun vadeli kaynak temin edilmesi yönünde stratejiler uygulanmaktadır.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı tortu mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Ayrıca, haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve raporlama tarihini izleyen 7 gün ve 31 gün için ayrı ayrı hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik rasyosu ile 7 gün, 31 gün, 3 ay ve 12 aylık vade dilimlerinde döviz cinsleri ayrımında hesaplanan likidite yeterlilik rasyoları likidite durumunun izlenmesinde gösterge olarak kullanılmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Aktif- pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde değerlendirilen, likidite riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte, olumsuz piyasa koşulları gereği hızlı hareket edilmesini gerektiren olağanüstü durumlarda likidite riskine ilişkin acil durum aksiyon ve fonlama planı uygulanmaktadır.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibariyle hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklere, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklere oranını ifade etmektedir. 2011 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Cari Dönem	**YP**	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	157,03	192,49	98,15	136,30
En Yüksek (%)	213,52	271,05	116,48	170,87
En Düşük (%)	122,49	137,43	82,60	112,88

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Önceki Dönem	**YP**	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	207,03	272,95	121,08	165,93
En Yüksek (%)	325,24	394,48	145,69	219,33
En Düşük (%)	157,78	209,63	100,40	142,41

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	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.	11.229.578	4.273.668						15.503.246
Bankalar	1.420.284	2.868.272	35.208	3.199	495			4.327.458
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45	316.480	454.342	333.917	547.704	124.091		1.776.579
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	76.247	942.960	311.484	5.873.542	9.554.058	11.706.894		28.465.185
Verilen Krediler	8.999.664	11.351.345	7.213.858	19.978.488	30.082.952	7.806.985		85.433.292
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		400		2.777.533	10.362.742			13.140.675
Diğer Varlıklar	13.668	772.471	29.140	7.541	679.709	262.239	9.594.252	11.359.020
Toplam Varlıklar	**21.739.486**	**20.525.596**	**8.044.032**	**28.974.220**	**51.227.660**	**19.900.209**	**9.594.252**	**160.005.455**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	253.757	903.591	592.005	338.052				2.087.405
Diğer Mevduat	17.452.391	54.118.905	15.404.073	6.283.471	197.828			93.456.668
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		200.228	739.959	6.852.811	2.652.555	480.731		10.926.284
Para Piyasalarına Borçlar		15.109.752	2.142.237	1.869.474	505.418	737.173		20.364.054
İhraç Edilen Menkul Değerler		698.121	689.928	1.162.997	1.198.580			3.749.626
Muhtelif Borçlar	1.163.613	1.728.964	36.840	39.257	41.548			3.010.222
Diğer Yükümlülükler	27.670	590.400	477.605	1.766.926	61.995	3.480	23.483.120	26.411.196
Toplam Yükümlülükler	**18.897.431**	**73.349.961**	**20.082.647**	**18.312.988**	**4.657.924**	**1.221.384**	**23.483.120**	**160.005.455**
Likidite Açığı	**2.842.055**	**-52.824.365**	**-12.038.615**	**10.661.232**	**46.569.736**	**18.678.825**	**-13.888.868**	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	12.667.663	18.888.556	6.204.243	22.093.611	51.248.972	11.693.348	9.000.101	131.796.494
Toplam Yükümlülükler	15.691.861	62.977.035	17.203.540	10.917.789	2.878.857	1.006.866	21.120.546	131.796.494
Likidite Açığı	**-3.024.198**	**-44.088.479**	**-10.999.297**	**11.175.822**	**48.370.115**	**10.686.482**	**-12.120.445**	

(*)Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilir.

VI. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık başlığı altında, bireylerin ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Özel bankacılık kategorisinde ise yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları yatırım bankacılığı kapsamında değerlendirilmiştir. Söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.7-I.8 no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							**7.795.091**
Kredilerden Alınan Faizler	1.191.116	2.165.009	1.504.041	43.001		159.059	5.062.226
Bankalardan Alınan Faizler					13.732		13.732
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					2.700.468		2.700.468
Diğer Faiz Gelirleri					44	18.621	18.665
Faiz Giderleri							**4.548.156**
Mevduata Verilen Faizler	826.061	467.391	897.294	1.343.626		157.101	3.691.473
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					166.245		166.245
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					534.863		534.863
İhraç Edilen M. Kıymetlere. Ver. Faizler					134.748		134.748
Diğer Faiz Giderleri						20.827	20.827
Net Faiz Geliri							**3.246.935**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							**1.025.512**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	99.273	309.177	362.529	32.201		340.430	1.143.610
Verilen Ücret ve Komisyonlar						118.098	118.098
Temettü Gelirleri					555.702		**555.702**
Ticari Kar/Zarar (Net)					27.535		**27.535**
Diğer Gelirler	21.262	292.367	296.450	176	62.484	293.750	**966.489**
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	13.571	318.454	158.965	91	19.077	523.967	**1.034.125**
Diğer Giderler	150.527	592.192	1.055.917	100.804		689.234	**2.588.674**
Vergi Öncesi Kar							**2.199.374**
Vergi Karşılığı							**396.068**
Net Dönem Karı							**1.803.306**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.776.579		1.776.579
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					4.327.458		4.327.458
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					28.465.185		28.465.185
Krediler	32.253.878	31.187.879	19.572.423	657.130		1.761.982	85.433.292
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					13.140.675		13.140.675
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					6.984.274		6.984.274
Diğer						19.877.992	19.877.992
							160.005.455
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	18.855.374	15.723.985	31.621.138	27.330.660		2.012.916	95.544.073
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					1.207.416		1.207.416
Alınan Krediler					10.926.284		10.926.284
Para Piyasasına Borçlar					20.364.054		20.364.054
İhraç Edilen Menkul Kıymetler					3.749.626		3.749.626
Diğer Yükümlülükler						6.203.932	6.203.932
Karşılıklar						4.127.667	4.127.667
Özkaynaklar						17.882.403	17.882.403
							160.005.455

Önceki dönemlerde bireysel segment altında sınıflanan gerçek kişi tacirler ile kurumsal ve ticari nitelik taşımayan kurum ve kuruluşlar cari dönemden itibaren ticari segmentte izlenmeye başlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	827.210	254.051	670.166	253.543
TCMB	8.822.428	5.550.380	3.320.095	3.948.880
Diğer		49.177		329.941
Toplam	**9.649.638**	**5.853.608**	**3.990.261**	**4.532.364**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	8.822.428	1.276.712	3.320.095	1.079.091
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		4.273.668		2.869.789
Toplam	**8.822.428**	**5.550.380**	**3.320.095**	**3.948.880**

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

c. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat için % 5-% 16, TP diğer yükümlükler için % 5-% 11 aralığında, YP mevduat için % 9-% 11 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 6-% 11aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30.09.2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 67 TL'dir (31.12.2010: 64 TL).

b. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30.09.2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 703.319 TL'dir (31.12.2010: 423.401 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6.567	181.403	7.385	59.960
Swap İşlemleri	74	788.052	11.866	169.889
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	190	31.556	622	10.986
Diğer		9.320		
Toplam	**6.831**	**1.010.331**	**19.873**	**240.835**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	4.081	493.435	12	596.283
Yurt dışı	89.120	3.740.822	184.277	2.404.546
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**93.201**	**4.234.257**	**184.289**	**3.000.829**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30.09.2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.695.074 TL'dir (31.12.2010: 769.385 TL).

b. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır varlıklara ilişkin bilgiler:

30.09.2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 14.716.465 TL'dir (31.12.2010: 8.439.302 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	28.407.317	31.282.151
Borsada İşlem Gören	18.288.339	23.000.428
Borsada İşlem Görmeyen (*)	10.118.978	8.281.723
Hisse Senetleri	13.622	12.622
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	13.622	12.622
Değer Azalma Karşılığı (-)	18.379	14
Diğer	62.625	65.655
Toplam	**28.465.185**	**31.360.414**

(*)Borsaya kote olmayan ve Borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında Borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	424.507		397.449	
Toplam	**424.507**		**397.449**	

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	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**83.517.625**	**620.048**	**793.570**	**502.049**
İskonto ve İştira Senetleri	16.729			
İhracat Kredileri	6.002.497	14.190	50.922	
İthalat Kredileri	1.149			
Mali Kesime Verilen Krediler	2.580.012			
Yurt dışı Krediler	1.340.096	6.915	1.636	
Tüketici Kredileri	16.628.442	532.299	310.844	60.894
Kredi Kartları	6.648.796	93	96.093	100.488
Kıymetli Maden Kredisi	29.005			
Diğer	50.270.899	66.551	334.075	340.667
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**83.517.625**	**620.048**	**793.570**	**502.049**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	413.254	16.228.595	140.199	16.782.048
Konut Kredisi	12.904	7.172.960	84.478	7.270.342
Taşıt Kredisi	22.459	945.562	5.145	973.166
İhtiyaç Kredisi	277.703	6.282.296	38.830	6.598.829
Diğer	100.188	1.827.777	11.746	1.939.711
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		89.636	66.252	155.888
Konut Kredisi		88.577	65.323	153.900
Taşıt Kredisi		1.059	929	1.988
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	5.946.676	343.865	38.104	6.328.645
Taksitli	2.378.667	343.865		2.722.532
Taksitsiz	3.568.009		38.104	3.606.113
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	13.371	310.525	3.276	327.172
Konut Kredisi	213	83.178	1.456	84.847
Taşıt Kredisi	119	9.061	59	9.239
İhtiyaç Kredisi	10.079	172.092	1.360	183.531
Diğer	2.960	46.194	401	49.555
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		1.408	803	2.211
Konut Kredisi		1.408	803	2.211
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	94.142		982	95.124
Taksitli	38.502			38.502
Taksitsiz	55.640		982	56.622
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	257.819		7.341	265.160
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**6.725.262**	**16.974.029**	**256.957**	**23.956.248**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	756.549	10.636.114	86.047	11.478.710
İşyeri Kredileri	6.879	488.969	3.077	498.925
Taşıt Kredileri	83.199	2.534.009	13.572	2.630.780
İhtiyaç Kredileri	657.697	7.378.079	64.060	8.099.836
Diğer	8.774	235.057	5.338	249.169
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	37.691	1.190.777	242.243	1.470.711
İşyeri Kredileri		70.017	18.617	88.634
Taşıt Kredileri	5.573	560.246	105.073	670.892
İhtiyaç Kredileri	32.118	543.054	114.510	689.682
Diğer		17.460	4.043	21.503
Taksitli Ticari Krediler-YP		175.901	289	176.190
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer		175.901	289	176.190
Kurumsal Kredi Kartları-TP	420.556	967	178	421.701
Taksitli	57.856	967	0	58.823
Taksitsiz	362.700		178	362.878
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	584.121		15.791	599.912
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**1.798.917**	**12.003.759**	**344.548**	**14.147.224**

e. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	84.084.645	63.149.909
Yurt dışı Krediler	1.348.647	1.081.769
Toplam	**85.433.292**	**64.231.678**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	524.493	300.597
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**524.493**	**300.597**

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	103.967	121.909
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	222.989	303.735
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.838.679	1.981.844
Toplam	**2.165.635**	**2.407.488**

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Donuk alacaklardan Banka'ca 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)	**2.308**	**7.400**	**20.915**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.308	7.400	20.915
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**534**	**9.259**	**62.154**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	534	9.259	62.154

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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**121.909**	**303.735**	**1.981.844**
Kurumsal ve Ticari Krediler	62.387	128.216	1.201.473
Bireysel Krediler	24.989	56.301	345.624
Kredi Kartları	34.533	75.589	434.747
Diğer		43.629	
Dönem İçinde İntikal (+)	**376.334**	**25.136**	**62.927**
Kurumsal ve Ticari Krediler	198.997	12.719	45.195
Bireysel Krediler	71.396	5.905	11.171
Kredi Kartları	105.941	5.149	6.561
Diğer		1.363	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**317.826**	**318.102**
Kurumsal ve Ticari Krediler		176.635	165.629
Bireysel Krediler		56.645	62.655
Kredi Kartları		84.546	89.818
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**317.826**	**318.102**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	176.635	165.629	
Bireysel Krediler	56.645	62.655	
Kredi Kartları	84.546	89.818	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**76.346**	**104.727**	**449.841**
Kurumsal ve Ticari Krediler	29.594	48.359	256.332
Bireysel Krediler	18.912	25.157	116.962
Kredi Kartları	27.840	29.976	76.547
Diğer		1.235	
Aktiften Silinen (-)(*)	**104**	**879**	**74.353**
Kurumsal ve Ticari Krediler	16	235	31.240
Bireysel Krediler	70	85	10.794
Kredi Kartları	18	511	32.319
Diğer		48	
Dönem Sonu Bakiyesi	**103.967**	**222.989**	**1.838.679**
Kurumsal ve Ticari Krediler	55.139	103.347	1.124.725
Bireysel Krediler	20.758	30.954	291.694
Kredi Kartları	28.070	44.979	422.260
Diğer		43.709	
Özel Karşılık (-)	**103.967**	**222.989**	**1.838.679**
Kurumsal ve Ticari Krediler	55.139	103.347	1.124.725
Bireysel Krediler	20.758	30.954	291.694
Kredi Kartları	28.070	44.979	422.260
Diğer		43.709	
Bilançodaki Net Bakiyesi			

(*) Cari yıl içinde takipteki krediler portföyünün, 569 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 88.464 TL'lik bölümü 13.905 TL karşılığında Standard Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

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			51.371
Özel Karşılık (-)			51.371
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.042		49.447
Özel Karşılık (-)	2.042		49.447
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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)	103.967	179.280	1.838.679
Özel Karşılık Tutarı (-)	103.967	179.280	1.838.679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)		43.709	
Özel Karşılık Tutarı (-)		43.709	
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	121.909	260.106	1.981.844
Özel Karşılık Tutarı (-)	121.909	260.106	1.981.844
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)		43.629	
Özel Karşılık Tutarı (-)		43.629	
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30.09.2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.079.975 TL'dir (31.12.2010 : 2.010.165 TL).

b. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

30.09.2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 6.485.682 TL'dir (31.12.2010 : 2.415.107 TL).

c. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	13.120.394	13.586.189
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**13.120.394**	**13.586.189**

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	13.140.675	13.603.985
Borsada İşlem Görenler	13.120.394	13.586.189
Borsada İşlem Görmeyenler	20.281	17.796
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**13.140.675**	**13.603.985**

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13.603.985	12.929.454
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.333	-129.234
Yıl İçindeki Alımlar	13.925	2.640.303
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-492.772	-2.182.708
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	13.204	346.170
Dönem Sonu Toplamı	**13.140.675**	**13.603.985**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler :

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	13,86	18,63
3-	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,98	9,98
4-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

Sıra No	Aktif Toplamı (1)	Özkaynak (1)	Sabit Varlık Toplamı (1)	Faiz Gelirleri (1)(2)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kar/Zararı (1)	Önceki Dönem Kar/Zararı (3)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	2.604.534 (4)	346.506 (4)	27.515 (4)	62.343 (4)	78 (4)	32.725(4)	17.245 (5)	-
2-	10.701.426	5.616.756	9.524.353	32.037		-963.655	-1.242.167	-
3-	21.011	15.865	6.737	912		1.465	1.067	-
4-	34.017(6)	23.852(6)	2.053(6)	1.441(6)		8.204(6)	5.964(7)	-

(1) 31.12.2010 değerleridir. (2)Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (3) 31.12.2009 değerleridir. (4) 30.09.2011 değerleridir. (5) 30.09.2010 değerleridir. (6) 30.06.2011 değerleridir. (7) 30.06.2010 değerleridir.

c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	743.262	743.262
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	653	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	743.915	743.262
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

** Kar kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimlerdir.*

d. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	85.295	85.295
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler	3.672	3.019

e. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

f. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

h. Diğer:

Libya'daki olaylar nedeniyle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik aldığı kararların ülkemizde de yerine getirilmesi amacıyla, Bakanlar Kurulu'nun aldığı 21.06.2011 tarih ve 2011/2001 sayılı karara istinaden, BDDK tarafından Arap Türk Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olan Libya'da mukim Libyan Foreign Bank'ın (LFB) adı geçen bankadaki % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, ilgili kararların LFB açısından uygulanmasına son verilinceye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu doğrultuda, Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2	Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,89	99,99
3-	Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	86,24	97,63
4-	Camiş Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
5-	Closed Joint Stock Company Commercial Bank Sofia	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
6-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,39
7-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,04
8-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
9-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100,00
10-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
11-	İşbank GmbH	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
12-	Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
13-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
14-	Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,98	100,00
15-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
16-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
17-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50,00
18-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	68,15	72,04

b. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

Sıra No	Aktif Toplamı (1)	Özkaynak (1)	Sabit Varlık Toplamı (1)	Faiz Gelirleri (1)(2)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kar/Zararı (1)	Önceki Dönem Kar/Zararı (3)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	5.651.031(4)	435.720(4)	23.023(4)	198.130(4)	20.178(4)	49.205(4)	72.785(5)	894.000
2-	49.415	32.574	7.161	8		-2.798	480	
3-	136.774	2.572	97.490	6	3	-30.346	-17.764	
4-	102.205	102.200		1	8.274	8.159	6.217	
5-	280.093(4)	34.720(4)	42.248(4)	13.619(4)	105(4)	-1.993(4)		
6-	2.266.068(6)	504.421(6)	2.524(6)	76.800(6)	3.935(6)	34.659(6)	39.998(7)	359.340
7-	1.098.696(6)	986.957(6)	1.001.966(6)	2.229(6)	229(6)	19.436(6)	22.274(7)	702.000
8-	32.327	13.179	1.675	1.131	246	4.510	8.402	
9-	35.339	22.649	15.681	266	926	3.571	1.496	
10-	3.069.836(6)	631.790(6)	9.351(6)	13.993(6)	69(6)	22.117(6)	41.465(7)	416.000
11-	1.997.185(4)	256.868(4)	40.627(4)	65.794(4)		11.429(4)	7.832(5)	
12-	9.927	3.547	358		17	761	376	
13-	1.596.522(4)	532.466(4)	46.817(4)	26.495(4)	46.466(4)	-76.190(4)	88.586(5)	
14-	22.739	22.738	1.147	220	86	-2.177	174	
15-	371.713	247.042	220.675	61	433	1.240	13.496	
16-	436.565	436.565			325	71	51	
17-	9.821.491(4)	1.486.861(4)	235.859(4)	394.011(4)	11.772(4)	170.649(4)	182.805(5)	1.600.000
18-	7.747.868(6)	4.751.461(6)	3.681.714(6)	28.721(6)	64(6)	375.660(6)	240.757(7)	4.628.000

(1) 31.12.2010 değerleridir. (2) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (3) 31.12.2009 değerleridir. (4) 30.09.2011 değerleridir. (5) 30.09.2010 değerleridir. (6) 30.06.2011 değerleridir. (7) 30.06.2010 değerleridir.

c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.520.777	4.287.817
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar(*)	585.464	353.756
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		26.692
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		-280.915
Yeniden Değerleme Artışı (**)	152.004	1.133.427
Değer Azalma Karşılıkları	-17.886	
Dönem Sonu Değeri	6.240.359	5.520.777
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemdeki 585.464 TL tutarındaki bakiyenin 57.456 TL'lik kısmı Closed Joint Stock Company Bank Sofia'nın satın alımından, 44.304 TL ve 62.910 TL'lik kısımları sırasıyla Bayek Ted. Sağ. Hizm. ve İşl. A.Ş. ile İşbank GmbH'nın gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımlarına iştirak edilmesinden, geri kalanı ise bağlı ortaklıkların gerçekleştirmiş olduğu kar kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimlerden kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

d. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	845.686	790.240
Sigorta Şirketleri	999.805	1.209.520
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	97.991	114.790
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	559.363	677.797
Toplam	**2.502.845**	**2.792.347**

e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	4.959.438	4.514.626
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**4.959.438**	**4.514.626**

f. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

g. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka Yönetim Kurulu'nun 25.10.2010 tarihli kararı uyarınca, Rusya'da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company Bank Sofia'nın % 100 hissesinin satın alınmasına yönelik imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde, toplam 40 milyon USD tutarındaki hisse bedelinin 36 milyon USD'lik kısmı 27.04.2011 tarihinde ödenmiş ve hisse devri tamamlanmıştır. Bakiye 4 milyon USD ise Hisse Alım Sözleşmesi kapsamında bir yıl sonra ödenecektir.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2011 itibarıyla 507.724 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	26.943	25.749
Karşılıklar (*)	-405.226	-395.512
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-153.011	-358.152
Diğer	23.570	12.577
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-507.724	-715.338

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	53.955	27.273
Girişler	54.002	54.525
Transferler (Net)	6.425	7.769
Elden Çıkarılanlar (Net)	-51.596	-35.042
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-1.926	-570
Dönem Sonu Net Defter Değeri	60.860	53.955

Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı varlıklar gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın web sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.170.900		5.190.027	26.880.636	2.327.803	465.607	621.182		40.656.155
Döviz Tevdiat Hesabı	5.425.773		6.090.008	14.166.290	2.890.928	397.725	3.267.232		32.237.956
Yurt içinde Yer. K.	5.087.840		5.707.535	13.751.920	2.341.873	324.814	1.668.284		28.882.266
Yurt dışında Yer.K	337.933		382.473	414.370	549.055	72.911	1.598.948		3.355.690
Resmi Kur. Mevduatı	562.653		42.703	137.202	6.174	89	735		749.556
Tic. Kur. Mevduatı	3.768.629		1.753.734	3.924.719	1.082.368	135.503	75.941		10.740.894
Diğ. Kur. Mevduatı	208.370		650.500	1.393.412	2.935.917	1.566.994	848		6.756.041
Kıymetli Maden DH	2.316.066								2.316.066
Bankalar Mevduatı	253.757		348.984	695.241	361.587	234.774	193.062		2.087.405
TCMB	71.647								71.647
Yurt içi Bankalar	2.579		38.250	217.489	153.572		2.024		413.914
Yurt dışı Bankalar	174.899		310.734	477.752	208.015	234.774	191.038		1.597.212
Katılım Bankaları	4.632								4.632
Diğer									
Toplam	**17.706.148**		**14.075.956**	**47.197.500**	**9.604.777**	**2.800.692**	**4.159.000**		**95.544.073**

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.518.478		20.032.697	11.969.945	1.101.909	274.201	376.989		38.274.219
Döviz Tevdiat Hesabı	4.761.221		10.269.550	8.121.109	1.456.785	583.089	2.206.021		27.397.775
Yurt içinde Yer. K.	4.498.713		9.599.862	7.896.837	1.327.397	475.167	1.389.626		25.187.602
Yurt dışında Yer.K	262.508		669.688	224.272	129.388	107.922	816.395		2.210.173
Resmi Kur. Mevduatı	336.578		145.950	66.418	3.184		6.887		559.017
Tic. Kur. Mevduatı	4.021.557		2.924.851	4.877.052	217.428	23.840	2.863		12.067.591
Diğ. Kur. Mevduatı	222.342		1.358.093	4.359.227	1.214.386	1.092	782		7.155.922
Kıymetli Maden DH	336.249								336.249
Bankalar Mevduatı	272.335		677.218	1.198.992	86.719	55.247	178.873		2.469.384
TCMB	74.276								74.276
Yurt içi Bankalar	10.351		276.579	641.487			3.155		931.572
Yurt dışı Bankalar	186.137		400.639	557.505	86.719	55.247	175.718		1.461.965
Katılım Bankaları	1.571								1.571
Diğer									
Toplam	**14.468.760**		**35.408.359**	**30.592.743**	**4.080.411**	**937.469**	**2.772.415**		**88.260.157**

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	16.651.994	16.526.269	23.466.796	21.470.358
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.044.480	5.936.695	14.839.510	11.306.743
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.				
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	665.339	604.575	78.999	65.303
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			30.779	67.171

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	109.778	132.474
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7.680	8.689
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	177.655	125.263	7.868	57.125
Swap İşlemleri	513.320	186.925	385.134	228.312
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	104	78.834	430	38.407
Diğer		125.315		
Toplam	**691.079**	**516.337**	**393.432**	**323.844**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	175.106	167.493	111.052	127.813
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		10.583.685		7.803.577
Toplam	**175.106**	**10.751.178**	**111.052**	**7.931.390**

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	163.359	5.800.553	108.183	4.036.524
Orta ve Uzun Vadeli	11.747	4.950.625	2.869	3.894.866
Toplam	**175.106**	**10.751.178**	**111.052**	**7.931.390**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve seküritizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Eylül 2010	45.000.000 USD + 115.000.000 EUR	2 yıl
Mayıs 2011	290.000.000 USD + 626.000.000 EUR	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Eylül 2011	359.000.000 USD + 603.000.000 EUR	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)

Seküritizasyon işlemleri:

Banka, yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluşlar (SPV) olan; TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla ABD Doları, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına, TIB Card Receivables Funding Company Limited aracılığıyla da yabancı para cinsinden banka kartı ve kredi kartı akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar (USD)	Nihai Vade	30.09.2011 İtibariyle Kalan Borç Tutarı (USD)
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000	7-10 yıl	116.729.938
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000	5-8 yıl	153.125.000
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000	8 yıl	156.438.858
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000	5-8 yıl	384.000.000
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000	7-8 yıl	455.000.000

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	1.971.769			
Tahvil	849.772	928.085		
Toplam	**2.821.541**	**928.085**		

5. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a. Finansal kiralama sözleşmeleri satın alma opsiyonlu olarak düzenlenmekte olup, ödemeler eşit taksitler halinde gerçekleştirilmektedir. Cari ve önceki dönemde finansal kiralama sözleşme değişikliği olmamıştır.

b. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	1.942	1.845	3.405	3.164
1-4 Yıl Arası	1		9	4
4 Yıldan Fazla				
Toplam	**1.943**	**1.845**	**3.414**	**3.168**

c. Faaliyet kiralamalarına ilişkin bilgiler: Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

d. Satış ve geri kiralama işlemleri: Satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.130.048	699.489
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	914.604	533.110
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	31.695	29.786
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	109.622	76.626
Diğer	74.127	59.967

(*) II. Grupta izlenen gayrinakdi kredilere ilişkin genel karşılıkları da içermektedir.

28.05.2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde, ödeme vadesi 1 yıla kadar uzatılan 24.821 (I. grup 8.614 / II. grup 16.207), 1 yıldan daha fazla uzatılan 31.161 (I. grup 25.270 / II. grup 5.891) adet kredi için ilave 45.866 TL genel karşılık ayrılmıştır.

b. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 2.731,85 TL'yi (tam TL tutardır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2011 itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 228.294 TL'dir (31.12.2010: 202.048 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2011 itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 19.461 TL'dir (31.12.2010: 18.059 TL).

c. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2011 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 303 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

d. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 180.167 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2010: 151.902 TL).

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı önceki dönemlerde olmak üzere 950.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

e.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

- SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2010 itibariyle gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.318.245 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda sandık için söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari dönemde bahsedilen karşılık tutarı finansal tablolarda muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2010 itibariyle yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SSK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, %9,8 teknik faiz oranı ve %33,5 prim oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 31.12.2010 itibariyle SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	(3.401.547)	(2.922.287)
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.437.212	1.254.471
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**(1.964.335)**	**(1.667.816)**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	(438.786)	(398.851)
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	855.484	613.297
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**416.698**	**214.446**
Vakıf Varlığı	**229.392**	**157.385**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**(1.318.245)**	**(1.295.985)**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	164.851	104.361
Menkul Kıymetler	52.569	43.975
Diğer	11.972	9.049
Toplam	**229.392**	**157.385**

Öte yandan, halen ödenmekte olan sağlık yardımları, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 30.09.2011 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 60.475 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	60.475	221.008
Menkul Sermaye İradı Vergisi	102.385	73.024
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.482	1.516
BSMV	43.692	36.466
Kambiyo Muameleleri Vergisi	27	22
Ödenecek Katma Değer Vergisi	246	553
Diğer	17.385	17.830
Toplam	**225.692**	**350.419**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	40	35
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	45	41
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	630	600
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.260	1.202
Diğer		
Toplam	**1.975**	**1.878**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.499.970	4.499.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	**4.500.000**	**4.500.000**

b. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	7.000.000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

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

e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

f. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın karlılık performansına olumlu katkıda bulunmaktadır.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)
- Rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)
- Oy hakkında ise 20 oy (Ana Sözleşme Md.49)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**2.438.091**		**2.286.085**	
Değerleme Farkı	2.438.091		2.286.085	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-164.028**	**39.762**	**173.694**	**55.435**
Değerleme Farkı	-200.056	39.762	215.138	55.435
Ertelenmiş Vergi Etkisi	36.028		-41.444	
Kur Farkı				
Toplam	**2.274.063**	**39.762**	**2.459.779**	**55.435**

11. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2011 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında 2010 yılı faaliyetlerinden elde edilen 2.982.210 TL tutarındaki net karın;

-ilgili mevzuat gereği dağıtıma konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 151.759 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılmasına,

2.830.451 TL'lik dağıtılabilir karın;

-690.874 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
-4 TL'sinin kurucu hisselere nakden,
-139.774 TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak dağıtılmasına,
- 1.999.799 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

31.03.2011 tarihinde 1.999.799 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2011 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 16.216.162 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 4.843.615 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 596.631TL, satım taahhüdü ise 639.218 TL'dir.

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

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır. Taahhütlere ilişkin bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	488.803	211.538
Akreditif Kredileri	3.822.253	3.105.943
Diğer Garantiler	811.361	339.787
Toplam	**5.122.417**	**3.657.268**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	806.706	531.378
Kesin Teminat Mektupları	11.537.330	8.746.294
Avans Teminat Mektupları	2.216.425	1.629.506
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	801.127	523.800
Diğer Teminat Mektupları	308.305	194.357
Toplam	**15.669.893**	**11.625.335**

c. 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	270.895	178.890
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	32.915	65.655
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	237.980	113.235
Diğer Gayrinakdi Krediler	20.521.415	15.103.713
Toplam	**20.792.310**	**15.282.603**

c. 2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**8.536.060**	**12.041.189**	**50.540**	**164.521**
Teminat Mektupları	8.505.917	6.964.526	50.540	148.910
Aval ve Kabul Kredileri	3.399	482.705		2.699
Akreditifler		3.809.341		12.912
Cirolar		222.164		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	26.744	562.453		

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütler ile Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantiler 4.042.094 TL tutarında olup, "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabında izlenmektedir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı 3167 sayılı Kanun gereği oluşan 4.843.615 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 20.01.2010 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Çek Defterlerinin Baskı Şekline, Bankaların Hamile Ödemekle Yükümlü Olduğu Miktar ile Çek Düzenleme ve Çek Hesabı Açma Yasağı Kararlarının Bildirilmesine ve Duyurulmasına İlişkin Tebliğ" hükümleri gereğince bu tebliğden önceki tebliğlere göre bastırılan çekler için 545 TL'ye (tam rakam), bu tebliğe göre bastırılan çekler için ise 655 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacak olup, söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri hesaplarında izlenecektir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.658.577	149.376	1.586.623	101.658
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.372.525	681.915	2.172.114	384.041
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	199.832	1	172.331	45
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**4.230.934**	**831.292**	**3.931.068**	**485.744**

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

1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından			98.958	
Yurt içi Bankalardan	179	615	291	322
Yurt dışı Bankalardan	4.710	8.228	7.589	25.478
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**4.889**	**8.843**	**106.838**	**25.800**

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	21.223	72	22.908	216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.173.320	295.887	1.141.621	349.135
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.209.770	196	1.224.109	2.786
Toplam	**2.404.313**	**296.155**	**2.388.638**	**352.137**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	14.311	4.347

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	7.275	130.978	265.299	88.298
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt içi Bankalara	7.275	2.706	8.111	3.441
Yurt dışı Bankalara		128.272	257.188	84.857
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		27.992		30.585
Toplam(*)	**7.275**	**158.970**	**265.299**	**118.883**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	54.281	73.580

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	105.253	29.495		

2.d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	6.050	28.720	5.760	139			40.670
Tasarruf Mevduatı	8	647.597	1.313.904	119.176	24.059	28.444		2.133.188
Resmi Mevduat	18	6.321	8.786	552		317		15.994
Ticari Mevduat	118	118.094	295.511	56.897	7.086	2.156		479.862
Diğer Mevduat		57.280	172.873	143.863	62.633	42		436.691
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**145**	**835.342**	**1.819.794**	**326.248**	**93.917**	**30.959**		**3.106.405**
Yabancı Para								
DTH	48	146.506	282.600	64.279	8.504	67.744		569.681
Bankalar Mevduatı	27	2.396	7.194	3.089	387	2.294		15.387
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.								
Toplam	**75**	**148.902**	**289.794**	**67.368**	**8.891**	**70.038**		**585.068**
Genel Toplam	**220**	**984.244**	**2.109.588**	**393.616**	**102.808**	**100.997**		**3.691.473**

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	117.000	454.099
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.581.704	2.167.131
Kambiyo İşlemlerinden Kar	57.726.152	38.278.150
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4.307	347
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.317.411	2.204.343
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	58.075.603	38.415.320
Ticari kar/zarar (Net)	**27.535**	**279.370**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 2.168.017 TL, zarar tutarı 2.009.488 TL olup, net kar tutarı 158.529 TL'dir (30.09.2010 kar: 1.856.022 TL, zarar: 1.452.298 TL'dir).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden ve çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	392.083	596.265
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	307.257	534.454
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	13.159	31.781
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	71.667	30.030
Genel Karşılık Giderleri	430.559	146.741
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.191	135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.191	135
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	17.886	
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	17.886	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	192.406	152.580
Toplam	**1.034.125**	**895.721**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.405.830	1.249.090
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26.246	19.147
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		45.227
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	122.571	110.593
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.648	34.251
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	818	750
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	5.343	5.420
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	755.737	666.646
Faaliyet Kiralama Giderleri	112.959	94.372
Bakım ve Onarım Giderleri	13.927	12.347
Reklam ve İlan Giderleri	81.788	78.651
Diğer Giderler	547.063	481.276
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.289	24.493
Diğer	236.192	223.964
Toplam	**2.588.674**	**2.379.581**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 3.246.935 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.025.512 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 2.588.674 TL'dir.

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2011 - 30.09.2011 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

c. Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	300.597	1.506.659		19	552.895	107.985
Dönem Sonu Bakiyesi	524.493	1.935.841	1	19	583.750	121.233
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14.311	129			24.472	734

b. Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	162.500	1.381.322		10	444.192	102.324
Dönem Sonu Bakiyesi	300.597	1.506.659		19	552.895	107.985
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.347	249			18.090	842

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1.218.847	1.514.269	840.520	237.295	1.370.925	882.232
Dönem Sonu	1.439.265	1.218.847	615.149	840.520	1.955.591	1.370.925
Mevduat Faiz Gideri	48.319	71.610	49.476	20.741	53.418	44.662

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı		3.581			10.200	
Dönem Sonu	406.868					10.200
Toplam Kar / Zarar	13.812	86			432	594
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 1,30; toplam aktiflere oranı % 0,69; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 4,20; toplam pasiflere oranı % 2,51'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

c. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Banka'nın şubeleri, Anadolu Sigorta A.Ş. ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu 39 adet yatırım fonunun 24 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 15 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş tarafından yapılmaktadır.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 12.264 TL'dir (30.09.2010:11.259 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun 26.09.2011 tarihinde aldığı, 700.000 TL nominal değerli ve 175 gün vadeli banka bonosu ihracının halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi kararı çerçevesinde, 5-6-7 Ekim 2011 tarihlerindeki talep toplama süreci sonunda ihraç işlemleri tamamlanmış ve 04.04.2012 itfa tarihli söz konusu bonoların faiz oranı % 8,31 (yıllık basit faiz) düzeyinde oluşmuştur.

2. 28.10.2011 tarih 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile 28.10.2011'den itibaren geçerli olmak üzere zorunlu karşılık oranları, TP mevduat için % 5-% 11 aralığında belirlenmiştir.

3. Banka, 31.10.2011 tarihi itibariyle yurt dışı havale akımlarına dayalı 75 milyon ABD Doları ve 160 milyon Euro tutarlarında seküritizasyon kredisi sağlamıştır. Söz konusu seküritizasyon işleminin 75 milyon ABD Doları ve 100 milyon Euro tutarındaki bölümleri 5 yıl, 60 milyon Euro tutarındaki bölümü ise 7 yıl nihai vadelidir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

	Not	Görünüm(*)	Açıklama
MOODY'S			
Banka Finansal Güçlülük Notu	C-	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Pozitif	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Pozitif	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Pozitif	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu (**)	bbb-	-	Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Bireysel Derecelendirme Notu	C	-	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	Pozitif	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Mevduat Notu	BB	-	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 07.10.2010, Fitch Ratings: 01.12.2010, Standard & Poor's: 22.02.2010

(*) Görünüm:

"Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

(**) İlgili kategorideki not Fitch Ratings tarafından ilk defa 20.07.2011 itibarıyla kamuya duyurulmuştur.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.09.2011 tarihli 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 denetime tabi tutulmuş ve 04.11.2011 tarihli sınırlı denetim raporunun üçüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 30.09.2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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.