Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
14 Şubat 2012
Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 85 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

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

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

İlişikteki 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.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
14 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu 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
BAĞIMSIZ 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

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
VIII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	41
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	41
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	42
XI.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	83
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	84

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

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 31.12.2011 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,43'üne Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,48'lik 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:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi 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, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme 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:

Ad Soyad	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, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi*
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Suat İnce	Kurumsal ve 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 Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem 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 Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel 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, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rıza İhsan Kutlusoy	İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari, 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	1.819.149	% 40,43	1.819.149	
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 işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini 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 (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-1	**5.064.102**	**8.672.803**	**13.736.905**	**3.990.261**	**4.532.364**	**8.522.625**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-2	**678.902**	**897.109**	**1.576.011**	**476.313**	**256.553**	**732.866**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		678.902	897.109	1.576.011	476.313	256.553	732.866
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		649.674	8.809	658.483	456.365	15.718	472.083
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		54	0	54	54	0	54
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		28.234	888.300	916.534	19.873	240.835	260.708
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		940	0	940	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	**240.095**	**2.014.241**	**2.254.336**	**184.289**	**3.000.829**	**3.185.118**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**0**	**43.141**	**43.141**	**0**	**0**	0
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	43.141	43.141	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	**18.349.691**	**10.303.157**	**28.652.848**	**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		18.336.069	7.705.475	26.041.544	21.516.642	6.300.788	27.817.430
5.3	Diğer Menkul Değerler		0	2.597.682	2.597.682	0	3.530.362	3.530.362
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-5	**58.803.727**	**32.816.911**	**91.620.638**	**43.826.943**	**20.404.735**	**64.231.678**
6.1	Krediler ve Alacaklar		58.803.727	32.816.911	91.620.638	43.826.943	20.404.735	64.231.678
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		413.754	1.017.738	1.431.492	259.390	594.102	853.492
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		58.389.973	31.799.173	90.189.146	43.567.553	19.810.633	63.378.186
6.2	Takipteki Krediler		1.932.549	51.371	1.983.920	2.355.999	51.489	2.407.488
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.932.549	51.371	1.983.920	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	**13.451.894**	**13.808**	**13.465.702**	**13.591.956**	**12.029**	**13.603.985**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		13.444.975	0	13.444.975	13.586.189	0	13.586.189
8.2	Diğer Menkul Değerler		6.919	13.808	20.727	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		85.295	0	85.295	88.314	0	88.314
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		658.620	0	658.620	654.948	0	654.948
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-8	**5.327.210**	**203.892**	**5.531.102**	**5.479.297**	**41.480**	**5.520.777**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.165.571	203.892	2.369.463	2.750.867	41.480	2.792.347
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.161.639	0	3.161.639	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)**	V-I-12	**1.856.865**	**2.969**	**1.859.834**	**1.829.496**	**2.389**	**1.831.885**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-13	**63.677**	**0**	**63.677**	**32.619**	**0**	**32.619**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		63.677	0	63.677	32.619	0	32.619
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-14	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-15	**488.613**	**0**	**488.613**	**715.338**	**0**	**715.338**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		488.613	0	488.613	715.338	0	715.338
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-16	**59.803**	**0**	**59.803**	**53.955**	**0**	**53.955**
18.1	Satış Amaçlı		59.803	0	59.803	53.955	0	53.955
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-17	**878.741**	**693.238**	**1.571.979**	**729.472**	**532.500**	**1.261.972**
	AKTİF TOPLAMI		**106.007.235**	**55.661.269**	**161.668.504**	**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 (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	**60.332.494**	**37.980.640**	**98.313.134**	**59.590.859**	**28.669.298**	**88.260.157**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.683.222	2.022.460	3.705.682	2.095.189	1.335.103	3.430.292
1.2	Diğer		58.649.272	35.958.180	94.607.452	57.495.670	27.334.195	84.829.865
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-2	**457.587**	**400.295**	**857.882**	**393.432**	**323.844**	**717.276**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	**210.689**	**10.937.519**	**11.148.208**	**111.052**	**7.931.390**	**8.042.442**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**13.591.180**	**5.869.890**	**19.461.070**	**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		13.591.180	5.869.890	19.461.070	6.409.126	3.749.764	10.158.890
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-4	**2.828.447**	**952.974**	**3.781.421**	**0**	**0**	**0**
5.1	Bonolar		1.809.005	0	1.809.005	0	0	0
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		1.019.442	952.974	1.972.416	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**		**2.897.232**	**443.718**	**3.340.950**	**2.273.170**	**276.822**	**2.549.992**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-6	**810.269**	**1.452.412**	**2.262.681**	**460.443**	**606.436**	**1.066.879**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-7	**0**	**5**	**5**	**0**	**3.168**	**3.168**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	12	12	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 (-)		0	7	7	2	244	246
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-8	**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-9	**4.179.358**	**25.568**	**4.204.926**	**3.615.780**	**15.809**	**3.631.589**
12.1	Genel Karşılıklar		1.245.245	0	1.245.245	699.489	0	699.489
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		256.463	0	256.463	220.107	0	220.107
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		2.677.650	25.568	2.703.218	2.696.184	15.809	2.711.993
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-10	**376.663**	**200**	**376.863**	**352.141**	**156**	**352.297**
13.1	Cari Vergi Borcu		376.663	200	376.863	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)**	V-II-11	**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**	V-II-12	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-13	**17.783.863**	**137.501**	**17.921.364**	**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		2.989.279	137.501	3.126.780	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		1.342.955	137.501	1.480.456	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		7.627.097	0	7.627.097	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		89.767	0	89.767	-15.716	0	-15.716
16.4	Kâr veya Zarar		2.667.487	0	2.667.487	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		2.667.487	0	2.667.487	2.982.210	0	2.982.210
	PASİF TOPLAMI		**103.467.782**	**58.200.722**	**161.668.504**	**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 (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**142.469.635**	**72.186.093**	**214.655.728**	**41.195.439**	**43.360.670**	**84.556.109**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**9.940.271**	**15.909.734**	**25.850.005**	**6.541.670**	**8.740.933**	**15.282.603**
1.1.	Teminat Mektupları		9.916.048	9.265.286	19.181.334	6.535.952	5.089.383	11.625.335
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		559.333	2.315.888	2.875.221	379.412	1.277.896	1.657.308
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		935.015	1.817.872	2.752.887	609.497	602.145	1.211.642
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		8.421.700	5.131.526	13.553.226	5.547.043	3.209.342	8.756.385
1.2.	Banka Kredileri		3.628	493.494	497.122	3.922	207.616	211.538
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	120.310	120.310	0	97.562	97.562
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		3.628	373.184	376.812	3.922	110.054	113.976
1.3.	Akreditifler		0	5.170.468	5.170.468	0	3.105.943	3.105.943
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		0	3.723.602	3.723.602	0	2.229.048	2.229.048
1.3.2.	Diğer Akreditifler		0	1.446.866	1.446.866	0	876.895	876.895
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.	Cirolar		0	375.869	375.869	0	30.582	30.582
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	375.869	375.869	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		20.595	604.617	625.212	1.796	307.409	309.205
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**115.399.439**	**8.951.920**	**124.351.359**	**22.803.118**	**5.263.789**	**28.066.907**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		24.623.465	8.742.236	33.365.701	22.803.118	5.234.610	28.037.728
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		225.532	927.438	1.152.970	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		22.560	0	22.560	2.000	0	2.000
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.075.187	4.392.620	9.467.807	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		4.914.758	0	4.914.758	4.323.938	0	4.323.938
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		10.283	0	10.283	7.297	0	7.297
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13.172.835	0	13.172.835	12.877.554	551.392	13.428.946
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		60.325	0	60.325	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		1.141.985	3.422.178	4.564.163	772.393	2.116.397	2.888.790
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		90.775.974	209.684	90.985.658	0	29.179	29.179
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		90.775.974	209.684	90.985.658	0	29.179	29.179
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**17.129.925**	**47.324.439**	**64.454.364**	**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		17.129.925	47.324.439	64.454.364	11.850.651	29.355.948	41.206.599
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.151.775	10.943.954	16.095.729	1.323.775	4.610.800	5.934.575
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.245.128	3.804.573	8.049.701	1.021.411	1.949.633	2.971.044
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		906.647	7.139.381	8.046.028	302.364	2.661.167	2.963.531
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		10.810.872	29.472.744	40.283.616	8.450.412	21.497.348	29.947.760
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		756.791	7.465.220	8.222.011	336.480	7.368.992	7.705.472
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3.734.081	4.596.002	8.330.083	4.493.932	3.142.558	7.636.490
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.160.000	8.705.761	11.865.761	1.810.000	5.492.899	7.302.899
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.160.000	8.705.761	11.865.761	1.810.000	5.492.899	7.302.899
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.167.278	6.140.040	7.307.318	2.076.464	3.247.800	5.324.264
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		583.639	793.540	1.377.179	1.593.482	663.410	2.256.892
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		583.639	793.540	1.377.179	482.982	1.764.510	2.247.492
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	2.276.480	2.276.480	0	409.940	409.940
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	2.276.480	2.276.480	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	767.701	767.701	0	0	0
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**136.572.691**	**38.312.322**	**174.885.013**	**102.765.981**	**21.661.516**	**124.427.497**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**43.979.161**	**7.494.506**	**51.473.667**	**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		30.375.664	40.325	30.415.989	23.057.101	19.823	23.076.924
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		10.744.157	2.038.360	12.782.517	5.122.675	1.039.433	6.162.108
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.667.021	2.889.767	4.556.788	2.581.619	2.437.765	5.019.384
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		3.481	35.624	39.105	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		1.185.673	2.490.430	3.676.103	1.192.497	1.726.751	2.919.248
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		624	0	624	4.789	0	4.789
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**92.593.530**	**30.817.816**	**123.411.346**	**70.734.210**	**16.423.391**	**87.157.601**
5.1.	Menkul Kıymetler		1.898.746	0	1.898.746	1.107.485	0	1.107.485
5.2.	Teminat Senetleri		3.631.238	5.374.958	9.006.196	2.914.619	4.100.231	7.014.850
5.3.	Emtia		23.095.518	1.271.742	24.367.260	15.091.219	32.799	15.124.018
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		62.456.531	23.976.196	86.432.727	50.859.457	12.161.336	63.020.793
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1.511.497	137.099	1.648.596	761.430	73.387	834.817
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		0	57.821	57.821	0	55.638	55.638
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**279.042.326**	**110.498.415**	**389.540.741**	**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	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-1	**10.898.384**	**9.797.839**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.133.625	5.947.788
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		17.570	148.431
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		68	5.752
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.721.515	3.667.042
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		35.669	40.698
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.973.494	1.994.148
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.712.352	1.632.196
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		25.606	28.826
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-2	**6.336.584**	**5.215.964**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.977.232	4.258.690
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		229.383	511.177
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		883.289	434.702
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		208.048	0
2.5	Diğer Faiz Giderleri		38.632	11.395
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4.561.800**	**4.581.875**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.428.583**	**1.236.425**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.594.367	1.351.579
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		134.307	117.919
4.1.2	Diğer		1.460.060	1.233.660
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		165.784	115.154
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		917	1.137
4.2.2	Diğer		164.867	114.017
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-3	**555.702**	**369.210**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-4	**306.073**	**134.630**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		115.987	514.410
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		331.763	-71.046
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-141.677	-308.734
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-5	**1.311.114**	**1.569.284**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8.163.272**	**7.891.424**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-6	**1.383.793**	**1.135.449**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-7	**3.481.199**	**3.203.123**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3.298.280**	**3.552.852**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	V-IV-8	**3.298.280**	**3.552.852**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-9	**630.793**	**570.642**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		296.063	782.865
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		334.730	-212.223
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-10	**2.667.487**	**2.982.210**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-11	**2.667.487**	**2.982.210**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,023710521	0,026508003

(*) 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. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-585.510**	**64.235**
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**	**105.483**	**-6.511**
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**	**-557.253**	**1.133.427**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**108.005**	**-7.404**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**-929.275**	**1.183.747**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**2.667.487**	**2.982.210**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	69.050	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	2.598.437	2.953.071
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1.738.212**	**4.165.957**

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	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul 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
		V -V																
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)																	
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												1.190.258					1.190.258
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									-6.511								-6.511
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										2.982.210							2.982.210
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	-15.716	2.982.210		2.515.214		26.692			17.013.804
	CARİ DÖNEM (31/12/2011)																	
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												-1.034.758					-1.034.758
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									105.483								105.483
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										2.667.487							2.667.487
XVIII.	Kâr Dağıtımı						202.088		1.949.470			-2.982.210						-830.652
18.1	Dağıtılan Temettü											-830.652						-830.652
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						202.088		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	89.767	2.667.487		1.480.456		26.692			17.921.364

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	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	V - VI		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3.227.392**	**3.568.851**
1.1.1	Alınan Faizler		10.738.853	9.786.662
1.1.2	Ödenen Faizler		-6.056.019	-5.340.153
1.1.3	Alınan Temettüler		134.255	127.402
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.594.367	1.351.579
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		60.479	703.929
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.007.257	947.193
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-2.912.187	-2.530.845
1.1.8	Ödenen Vergiler		-403.585	-817.217
1.1.9	Diğer		-936.028	-659.699
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-10.458.390**	**-1.763.828**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-200.053	-93.482
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		-4.001.252	958.406
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-22.753.100	-17.517.994
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-349.649	-415.833
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-434.653	626.691
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5.534.009	15.620.597
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.426.692	-1.264.410
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10.319.616	322.197
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-7.230.998**	**1.805.023**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**4.067.468**	**-5.368.382**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-164.670	-111.947
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	415.448
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-250.144	-223.958
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		223.536	280.975
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-15.446.766	-31.957.248
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		19.226.639	26.685.943
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-14.227	-2.640.303
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		493.100	2.182.708
2.9	Diğer		0	0
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**2.832.004**	**-688.439**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.566.073	0
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-1.900.000	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-830.652	-672.373
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-3.417	-16.066
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**652.811**	**-70.624**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**321.285**	**-4.322.422**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8.778.038**	**13.100.460**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.099.323**	**8.778.038**

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. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)**		
1.1	DÖNEM KÂRI	3.298.280	3.552.852
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	630.793	570.642
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	291.692	779.915
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	4.371	2.950
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	334.730	-212.223
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**2.667.487**	**2.982.210**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	141.523
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	1.880.445
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**2.667.487**	**960.242**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	270.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	138.049
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	1.726
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	420.878
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	420.871
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	3
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	4
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	60.565
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	69.024
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0237	0,0265
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	59	66
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0061
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	15
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0018
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	18

(1): Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
(2): Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek Ertelenmiş Vergi geliridir.
(3): 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

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 Standartlarına (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS), 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, tebliğ, 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 İlişkin 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 yapılmaktadır. Yüksek getirili Eurobond ve devlet iç borçlanma senetleri portföyü de 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 sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de 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 İşlemlerle İlgili 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 " TMS 21-Kur Değişiminin Etkileri" uyarınca parasal olmayan kalem olarak değerlendirilip tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parasına dönüştürülmekte ve yine "TMS 29-Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" 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 "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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 ile para ve faiz 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 "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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 "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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 gerekse bankalar hesabının bilançoda kayıtlı değerleri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değerleridir.

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 Gelirleri"nde, 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 finansal varlıklar ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

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

b.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/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 dikkate alınmaktadır. 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 Değerleme Farkları" 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 Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

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/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 yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir 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 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 Usul ve Esaslar 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 oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

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 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 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 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 bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın 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. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

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. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

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 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 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 kiralamasına ilişkin 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 akımlarının kullanılarak 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 bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş 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" 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 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na 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 ve 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 yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na 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 Kurumu'na 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 31.12.2011 tarihi itibariyle anılan sandık için aktüeryal değerleme yaptırmış olup, 16.01.2012 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-9 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 ve 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 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2012 yılı Şubat 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.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde, asgari 2 tam yıl süreyle aktifte tutulan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançların % 75'i, Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla vergiden müstesna tutulmaktadır.

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 ile 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 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	2.667.487	2.982.210
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,023710521	0,026508003

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

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve

- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 14,07'dir.

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)	**31.139.072**		**2.874.638**	**17.454.001**	**75.411.974**	**1.340.825**	**2.905.123**
Nakit Değerler	1.231.348		116				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
T. C. Merkez Bankası	5.689.128						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler			2.010.947		242.952		
Para Piyasalarından Alacaklar	43.127						
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	6.816.313						
Krediler	3.270.203		442.100	17.081.852	65.183.980	1.340.825	2.905.123
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar							
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	11.752.085				20.322		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					55		
Muhtelif Alacaklar					1.119.947		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.735.986		23.012	372.149	799.774		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)(Net)					6.275.017		
Maddi Duran Varlıklar					1.735.806		
Diğer Aktifler	600.882		398.463		34.121		
Nazım Kalemler	**128.098**		**2.447.221**	**781.943**	**22.011.235**		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	128.098		1.388.564	781.943	21.684.253		
Türev Finansal Araçlar			1.058.657		326.982		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**31.267.170**		**5.321.859**	**18.235.944**	**97.423.209**	**1.340.825**	**2.905.123**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	115.427.036	80.616.131
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.773.788	5.525.375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.275.425	10.715.692
Özkaynak	18.643.083	16.995.505
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	14,07	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	89.767	-15.716
Olağanüstü Yedekler	5.731.242	3.941.296
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.298.144	3.290.176
Dağıtılmamış Karlar	433.098	651.120
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kar	2.667.487	2.982.210
Net Dönem Karı	2.667.487	2.982.210
Geçmiş Yıllar Karı		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	950.000	950.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	159.524	
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı		
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Özel Maliyet Bedelleri (-)	117.892	113.754
Peşin Ödenmiş Giderler (-)(*)		97.176
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	63.677	32.619
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	17.182.647	15.178.349
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.245.245	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 (**)	453.973	1.131.846
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	777.974	1.028.738
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-324.001	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	1.725.910	1.858.027
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	18.908.557	17.036.376
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	265.474	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	326	
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	65.939	40.871
Diğer (***)	199.209	
TOPLAM ÖZKAYNAK	**18.643.083**	**16.995.505**

(*) 10.03.2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile "Peşin Ödenmiş Giderler" kalemi ana sermayeden indirilen kalemler arasından çıkartılmıştır.
(**)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.
(***)Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.12.2010 tarih ve 27789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 16.12.2010/3980 tarih ve sayılı kararı gereğince sermayaden indirilen tutarları içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Bankanın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulu'nca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Bankanın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullandırılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Ayrıca, borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır.

Önemli hacme sahip olan türev işlemler gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

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

Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skorlama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri geliştirilen derecelendirme modeli çerçevesinde incelenerek söz konusu banka ve finans kuruluşlarına limit tahsis edilmektedir.

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 25'tir (31.12.2010: % 26).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 48'dir (31.12.2010: % 43).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içindeki payı % 16'dır (31.12.2010: % 14).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre en büyük ilk 100 kredi müşterisi arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullandırılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.245.245 TL'dir.

8. Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Güçlü	% 34,26	% 29,13
Standart	% 55,06	% 55,96
Standart Altı	% 8,74	% 10,29
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	% 1,94	% 4,62

Tablo verileri başvuru derecelendirme/skorlama sonuçlarını içermekte olup, davranış derecelendirme/skorlama sonuçlarının dikkate alınması halinde cari dönem için güçlü % 40,39, standart % 49,68, standart altı % 4,82, derecelendirme/skorlama yapılmayan ise % 5,11 olmaktadır.

9. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	542.046	542.046	641.534	641.534
Taşıt Rehni	80.534	80.534	103.281	103.281
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	11.099	11.099	6.234	6.234
Maaş Rehni	72.823	72.823	46.991	46.991
Çek/Senet	18.299	18.299	17.486	17.486
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	81.503	81.503	80.303	80.303
Teminatsız		626.462		548.602
Toplam	**806.304**	**1.432.766**	**895.829**	**1.444.431**

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

10. Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	426.461	426.461	493.930	493.930
Nakit Karşılık	26	26	54	54
Taşıt Rehni	89.065	89.065	137.220	137.220
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	46.618	46.618	62.355	62.355

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

11. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	**31-60 Gün**	**61-90 Gün**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler (*)	18.636	14.790	33.426
Tüketici Kredileri (*)	22.181	10.340	32.521
Kredi Kartları	121.911	85.568	207.479
Toplam (**)	**162.728**	**110.698**	**273.426**

(*) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 183.818 TL ve 187.103 TL'dir.
(**) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 788.419 TL'dir.

Önceki Dönem	**31-60 Gün**	**61-90 Gün**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler (*)	37.682	31.142	68.824
Tüketici Kredileri (*)	26.038	13.633	39.671
Kredi Kartları	58.869	43.269	102.138
Toplam (**)	**122.589**	**88.044**	**210.633**

(*) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 274.745 TL ve 185.211 TL'dir.
(**) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 773.842 TL'dir.

12. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(*)		Diğer Krediler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	61.337.732	40.182.109	2.239.902	1.893.269	77.934	76.540	43.686.156	25.511.283
Kamu Sektörü	2.051.873	1.551.512			40.145.002	42.912.526	228.817	140.384
Bankalar			534.560	920.285	2.541.415	2.434.815	31.972.503	24.311.597
Bireysel Müşteriler	25.456.571	19.684.503					15.928.048	15.760.930
Sermayede Payı Temsil Eden MD					13.676	12.676	6.275.017	6.264.039
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurt içi	87.596.202	60.711.111	2.635.509	2.438.798	40.367.902	42.102.858	66.666.019	47.905.991
Avrupa Birliği Ülkeleri	452.000	104.470	54.734	341.708	2.356.312	3.286.363	28.812.455	22.317.143
OECD Ülkeleri (***)				232			1.468.981	926.270
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		42.540		27	37.702	30.877		
ABD, Kanada	11.721	157					440.554	126.372
Diğer Ülkeler	786.253	559.846	84.219	32.789	16.111	16.459	702.532	712.457
Toplam	**88.846.176**	**61.418.124**	**2.774.462**	**2.813.554**	**42.778.027**	**45.436.557**	**98.090.541**	**71.988.233**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(**) Bankalar, para piyasası işlemleri, gayrinakdi krediler, kredi niteliğindeki taahhütler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ile türev işlemleri içermektedir.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

13. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar (*)	Yükümlülükler (**)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt içi	149.258.525	119.010.982	24.343.834	13.622	2.487.117
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.246.816	19.494.625	1.020.724	146.436 (***)	7.114
OECD Ülkeleri (****)	462.915	505.571	94.414		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	37.702				149.272
ABD, Kanada	206.513	2.334.732	26.766		
Diğer Ülkeler	1.167.394	2.401.230	364.267	57.456(***)	23.984
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				6.071.125	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	**155.379.865**	**143.747.140**	**25.850.005**	**6.288.639**	**2.667.487**
Önceki Dönem					
Yurt içi	118.375.643	96.914.164	14.054.964	12.622	3.143.875
Avrupa Birliği Ülkeleri	5.544.172	15.067.422	669.436	41.480(***)	2.409
OECD Ülkeleri (****)	564.186	314.788	87.719		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	73.444				-197.152
ABD, Kanada	79.453	514.537	31.868		
Diğer Ülkeler	882.935	1.971.779	438.616		33.078
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				6.222.559	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	**125.519.833**	**114.782.690**	**15.282.603**	**6.276.661**	**2.982.210**

(*) Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.
(**) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.
(***) Söz konusu bakiyeler yurt dışında yerleşik bağlı ortaklıkları ifade etmektedir.
(****) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

14. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	867.613	1,48	28.234	0,09	639.112	1,46	32.251	0,16
Çiftçilik ve Hayvancılık	712.722	1,21	21.498	0,07	522.682	1,19	14.718	0,07
Ormancılık	111.275	0,19	354	0,00	84.497	0,20	9.568	0,05
Balıkçılık	43.616	0,08	6.382	0,02	31.933	0,07	7.965	0,04
Sanayi	9.507.823	16,17	14.297.117	43,57	6.981.466	15,93	9.226.407	45,22
Madencilik ve Taşocakçılığı	273.509	0,47	397.878	1,21	204.573	0,47	188.598	0,92
İmalat Sanayi	8.943.489	15,21	9.892.573	30,15	6.576.167	15,00	6.897.790	33,81
Elektrik, Gaz, Su	290.825	0,49	4.006.666	12,21	200.726	0,46	2.140.019	10,49
İnşaat	2.964.597	5,04	1.832.538	5,58	2.033.097	4,64	1.057.520	5,18
Hizmetler	19.955.204	33,93	14.328.878	43,66	14.421.067	32,90	8.424.549	41,28
Toptan ve Perakende Ticaret	10.615.725	18,05	3.043.743	9,27	7.465.370	17,03	1.988.050	9,74
Otel ve Lokanta Hizmetleri	637.079	1,08	1.300.610	3,96	498.065	1,14	385.246	1,89
Ulaştırma ve Haberleşme	3.699.621	6,29	4.085.921	12,45	2.443.012	5,57	2.467.932	12,09
Mali Kuruluşlar	2.119.505	3,61	2.095.594	6,39	1.602.515	3,66	2.080.299	10,20
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.324.603	2,25	2.549.693	7,77	1.193.284	2,72	1.025.843	5,03
Serbest Meslek Hizmetleri	869.487	1,48	941.866	2,87	676.841	1,55	181.548	0,89
Eğitim Hizmetleri	219.396	0,37	212.615	0,65	176.230	0,40	202.930	0,99
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	469.788	0,80	98.836	0,30	365.750	0,83	92.701	0,45
Diğer	25.508.490	43,38	2.330.144	7,10	19.752.201	45,07	1.664.008	8,16
Toplam	**58.803.727**	**100,00**	**32.816.911**	**100,00**	**43.826.943**	**100,00**	**20.404.735**	**100,00**

III. 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 31.12.2011 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	216.566
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	45.607
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	196.774
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.870
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	86
(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)	461.903
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5.773.788

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

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	249.529	280.708	229.357	297.872	339.889	255.098
Hisse Senedi Riski	9.592	9.694	9.779	9.316	9.247	9.327
Kur Riski	214.982	202.190	213.693	155.844	163.068	159.286
Emtia Riski	2.628	107	583			
Takas Riski						
Opsiyon Riski	526	860	80	626	792	382
Toplam Riske Maruz Değer	5.965.713	6.169.488	5.668.650	5.795.725	6.412.450	5.301.163

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk, genel anlamıyla "yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riski" olarak tanımlanır.

Faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek operasyonel risklerin sınıflandırılması "Banka Risk Kataloğu" düzenlenerek izlenir. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup değişen koşullar paralelinde güncellenir.

Operasyonel riskin belirlenmesi, tanımlanması, değerlendirilmesi, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasına ilişkin esaslara ve operasyonel risk yönetimine ilişkin sorumluluklara "Operasyonel Risk Politikası"nda yer verilir.

Operasyonel risklerin belirlenmesinde "Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi" uygulanır. Bu yöntem, yürütülen faaliyetlere ilişkin risklerin işi yapan personelin katılımıyla ortaya konulmasını içerir. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Ölçümlerde, "Etki-Olabilirlik Analizi" ve "Kayıp Olay Veri Analizi"nden elde edilen bilgilerden yararlanılmaktadır.

Faaliyetler sırasında maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, faaliyet ve/veya yeni geliştirilen ürün / hizmetin risklilik seviyesi ve Banka'da meydana gelen operasyonel risk kaynaklı kayıplar Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir, gerektiğinde risklilik seviyesi güncellenir ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 11.275.425 TL'dir (31.12.2010: 10.715.692 TL).

V. 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 ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri 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 (RMD) 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
31.12.2011	1,8800	2,4327	0,0244
30.12.2011	1,8800	2,4327	0,0244
29.12.2011	1,9100	2,4670	0,0246
28.12.2011	1,9000	2,4618	0,0244
27.12.2011	1,8930	2,4740	0,0243
26.12.2011	1,8850	2,4629	0,0242

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

USD: 1,8414 TL **EURO**: 2,4226 TL **YEN**: 0,0237 TL

Kur riskine duyarlılık:

Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD, EUR ve GBP kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlarında kullanılan orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	145.566	215.053
	% 10 azalış	-145.566	-215.053
EURO	% 10 artış	-94.839	-24.750
	% 10 azalış	94.839	24.750
GBP	% 10 artış	98.199	-2.224
	% 10 azalış	-98.199	2.224

(*)Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

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.	7.027.475	168.514	1.393	1.475.421	8.672.803
Bankalar	419.260	865.426	7.373	722.182	2.014.241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	94.503	550.331			644.834
Para Piyasalarından Alacaklar	24.333	18.808			43.141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	585.627	9.717.530			10.303.157
Krediler (2)	10.779.789	24.638.017	78.741	468.171	35.964.718
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	203.892				203.892
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.000	6.220		5.588	13.808
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar (1)		262		164	426
Maddi Olmayan Duran Varlıklar					
Diğer Varlıklar (1)	219.108	460.706	2.685	2.721	685.220
Toplam Varlıklar	**19.355.987**	**36.425.814**	**90.192**	**2.674.247**	**58.546.240**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	467.164	586.731	35	340.735	1.394.665
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	14.136.415	18.667.785	21.696	3.760.079	36.585.975
Para Piyasalarına Borçlar	210.702	5.659.188			5.869.890
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.148.904	6.787.439		1.176	10.937.519
İhraç Edilen Menkul Değerler		952.974			952.974
Muhtelif Borçlar	277.975	156.925	900	7.918	443.718
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)	470.222	1.182.380	485	9.121	1.662.208
Toplam Yükümlülükler	**19.711.382**	**33.993.422**	**23.116**	**4.119.029**	**57.846.949**
Net Bilanço Pozisyonu	**-355.395**	**2.432.392**	**67.076**	**-1.444.782**	**699.291**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-590.273**	**-898.497**	**-61.841**	**1.959.164**	**408.553**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	3.303.355	7.216.039	11.099	2.764.381	13.294.874
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	3.893.628	8.114.536	72.940	805.217	12.886.321
Gayrinakdi Krediler	4.475.820	10.726.324	536.469	171.121	15.909.734
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 (252.275 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.543 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (8.018 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (216.272 TL) ile özkaynaklar (137.501 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 3.147.807 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.702.544 TL'si USD'ye, 1.351.135 TL'si EURO'ya, 19.006 TL'si CHF'ye, 1.783 TL'si GBP'ye, 73.329 TL'si JPY'ye, 10 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 2.479.052 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.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

"Faiz oranı riski", faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde yeniden fiyatlama dönemlerine göre ortalama vade açığı yöntemi kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

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 tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonundaki bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında yapılmıştır.

Banka'nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlenen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; faiz oranlarının değişmemesi halinde portföyün bir sene sonraki muhtemel piyasa değeri ile faiz şoku sonrasında hesaplanan portföyün bir sene sonraki değeri arasındaki farka, ilgili portföyün faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenilenmesi veya yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlenmeyen varlık ve yükümlülüklere ilişkin kar/zarar hesaplaması yapılırken, sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda, faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 1 puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın karında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (*)		**Kar/Zarar Üzerindeki Etki (**)**		**Özkaynak Üzerindeki Etki (***)**	
TP	YP (****)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 puan artış	1 puan artış	-10.936	-373.135	-381.497	-74.147
1 puan azalış	1 puan azalış	57.567	273.686	410.069	75.800

(*) Yukarıda belirtilen kar / zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(**) Kar/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Banka'nın sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.

(***) Özkaynak üzerindeki etki Banka'nın Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

(****)Her iki dönemde de Libor oranlarının düşük seviyelerde seyretmesi nedeniyle, bazı vade dilimlerinde YP faiz oranlarına uygulanan negatif yönlü şok belirtilen oranların altında kalmıştır.

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.						13.736.905	13.736.905
Bankalar	1.677.911	1.142	55.100	499		519.684	2.254.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	334.538	575.480	334.552	325.416	5.971	54	1.576.011
Para Piyasalarından Alacaklar	43.141						43.141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.979.307	3.614.543	6.673.539	7.253.244	4.060.712	71.503	28.652.848
Verilen Krediler	27.145.215	10.368.336	20.149.080	27.748.602	6.201.887	7.518	91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	150.540	5.044.532	5.612.337	2.658.293			13.465.702
Diğer Varlıklar	246.485	54	302			10.072.082	10.318.923
Toplam Varlıklar	**36.577.137**	**19.604.087**	**32.824.910**	**37.986.054**	**10.268.570**	**24.407.746**	**161.668.504**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.235.737	565.552	168.195	28.222		250.431	2.248.137
Diğer Mevduat	57.150.129	15.231.481	5.164.561	161.281		18.357.545	96.064.997
Para Piyasalarına Borçlar	16.540.123	511.762	2.233.920	175.265			19.461.070
Muhtelif Borçlar	301.819					3.039.131	3.340.950
İhraç Edilen Menkul Değerler	596.484	762.904	1.489.469	932.564			3.781.421
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.033.374	3.083.354	1.937.638	81.321	12.521		11.148.208
Diğer Yükümlülükler (*)	184.725	723.683	1.104.280	78.481	3.106	23.529.446	25.623.721
Toplam Yükümlülükler	**82.042.391**	**20.878.736**	**12.098.063**	**1.457.134**	**15.627**	**45.176.553**	**161.668.504**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			20.726.847	36.528.920	10.252.943		67.508.710
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-45.465.254	-1.274.649				-20.768.807	-67.508.710
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.822.000	5.895.000					8.717.000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-818.655	-7.162.295	-188.000		-8.168.950
Toplam Pozisyon	**-42.643.254**	**4.620.351**	**19.908.192**	**29.366.625**	**10.064.943**	**-20.768.807**	**548.050**

(*) 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	0,92	0,23		9,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,10	2,93		11,43
Para Piyasalarından Alacaklar	4,38	3,88		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,19	4,12		8,54
Verilen Krediler	5,18	4,57	2,78	13,97
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,75	7,42		12,98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,58	3,28		7,91
Diğer Mevduat	2,80	3,41	0,04	8,45
Para Piyasalarına Borçlar	3,10	2,24		10,48
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		9,27
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,15	1,89		7,51

	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

VII. 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 çekirdek 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 değerlerin 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. 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.

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 rasyoları ile Banka'nın dahili olarak kurguladığı stres senaryolarına bağlı olarak hesaplanan likidite yeterlilik oranları, likidite riskinin yönetilmesinde etkin olarak kullanılmaktadır.

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 yılında 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 (%)	153,51	179,24	97,51	130,64
En Yüksek (%)	213,52	271,05	116,48	170,87
En Düşük (%)	115,11	122,44	82,60	107,70

	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.	6.920.592	6.816.313						13.736.905
Bankalar	649.508	1.548.087	1.142	55.100	499			2.254.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	54	300.219	351.777	202.034	613.764	108.163		1.576.011
Para Piyasalarından Alacaklar		43.141						43.141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	71.503	1.999.046	650.391	3.658.666	10.454.941	11.818.301		28.652.848
Verilen Krediler	9.488.164	11.814.508	6.865.730	21.845.288	33.060.730	8.546.218		91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar			1.932.600	981.113	10.551.989			13.465.702
Diğer Varlıklar		864.277	26.288	4.132	106.778		9.317.448	10.318.923
Toplam Varlıklar	**17.129.821**	**23.385.591**	**9.827.928**	**26.746.333**	**54.788.701**	**20.472.682**	**9.317.448**	**161.668.504**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	261.709	1.224.459	565.552	168.195	28.222			2.248.137
Diğer Mevduat	18.365.072	57.137.222	15.229.617	5.170.904	162.182			96.064.997
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		223.526	914.506	6.542.503	2.919.574	548.099		11.148.208
Para Piyasalarına Borçlar		15.550.371	203.378	2.625.176	338.419	743.726		19.461.070
İhraç Edilen Menkul Değerler		596.484	612.904	1.489.469	1.082.564			3.781.421
Muhtelif Borçlar		3.216.708	36.676	42.476	45.090			3.340.950
Diğer Yükümlülükler		1.162.316	867.571	1.105.387	78.481	3.106	22.406.860	25.623.721
Toplam Yükümlülükler	**18.626.781**	**79.111.086**	**18.430.204**	**17.144.110**	**4.654.532**	**1.294.931**	**22.406.860**	**161.668.504**
Likidite Açığı	**-1.496.960**	**-55.725.495**	**-8.602.276**	**9.602.223**	**50.134.169**	**19.177.751**	**-13.089.412**	
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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal varlık ve yükümlülüklerinin "TFRS 7" hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, tahsil edilmesi ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden alınacak ve ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili varlık ve yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Cari Dönem Sonu									
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	54	4.065	15.387	67.631	651.327	111.114	849.578	190.101	659.477
Bankalar	649.508	1.548.169	1.146	55.751	510		2.255.084	748	2.254.336
Para Piyasalarından Alacaklar		43.162					43.162	21	43.141
Satılmaya Hazır Finansal V.	71.503	2.268.357	847.919	4.763.741	13.892.619	15.636.690	37.480.829	8.827.981	28.652.848
Verilen Krediler	9.488.164	12.108.431	7.525.840	25.096.584	39.576.961	9.720.272	103.516.252	11.895.614	91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		15.505	2.325.783	1.624.774	12.455.421		16.421.483	2.955.781	13.465.702
Yükümlülükler									
Mevduat	18.626.781	58.564.562	16.024.732	5.483.567	202.910		98.902.552	589.418	98.313.134
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		230.442	935.549	6.646.705	3.205.843	617.016	11.635.555	487.347	11.148.208
Para Piyasalarına Borçlar		15.563.407	207.513	2.695.244	427.397	779.808	19.673.369	212.299	19.461.070
İhraç Edilen Menkul Değerler		600.000	628.132	1.573.970	1.257.790		4.059.892	278.471	3.781.421

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Önceki Dönem Sonu									
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	54	3.006	26.279	96.734	328.376	132.907	587.356	115.198	472.158
Bankalar	305.689	2.879.505					3.185.194	76	3.185.118
Satılmaya Hazır Finansal V.	78.277	3.407.695	1.258.498	7.399.934	17.570.061	6.178.144	35.892.609	4.532.195	31.360.414
Verilen Krediler	6.616.302	9.542.637	4.998.724	17.705.381	26.496.676	6.461.566	71.821.286	7.589.608	64.231.678
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		15.344	1.024.557	832.878	16.330.588	155.110	18.358.477	4.754.492	13.603.985
Yükümlülükler									
Mevduat	14.468.760	55.180.838	15.064.698	3.841.102	115.713		88.671.111	410.954	88.260.157
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		127.763	535.562	4.668.762	2.541.098	403.871	8.277.056	234.614	8.042.442
Para Piyasalarına Borçlar		6.366.462	1.102.259	1.864.902	300.997	698.021	10.332.641	173.751	10.158.890

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.894.169	261.317	468.377	44.326	1.502.279		5.170.468
Cirolar		38.320	118.474		219.075		375.869
Teminat Mektupları	11.109.755	235.171	1.380.447	2.381.053	3.785.303	289.605	19.181.334
Kabul kredileri	15.700	53.538	50.000	36.982	340.902		497.122
Diğer	21.016	3.678	1.690	81.141	50.861	466.826	625.212
Toplam	**14.040.640**	**592.024**	**2.018.988**	**2.543.502**	**5.898.420**	**756.431**	**25.850.005**

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	1.207.868	160.538	457.023	293.999	986.515		3.105.943
Cirolar			24.433		6.149		30.582
Teminat Mektupları	7.121.205	239.135	771.152	1.007.482	2.327.656	158.705	11.625.335
Kabul kredileri	10.698	17.141	64.861	8.752	110.086		211.538
Diğer	4.042	4.148	8.985	93.930	37.500	160.600	309.205
Toplam	**8.343.813**	**420.962**	**1.326.454**	**1.404.163**	**3.467.906**	**319.305**	**15.282.603**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.594.874	1.912.865	4.209.468	332.494		8.049.701
Forward Sözleşmeleri Satım	1.629.158	1.904.442	4.180.110	332.318		8.046.028
Swap Sözleşmeleri Alım	4.005.766	530.145	1.842.066	11.477.057	2.232.738	20.087.772
Swap Sözleşmeleri Satım	4.255.959	740.154	1.896.200	11.070.793	2.232.738	20.195.844
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	696.314	107.522	1.478.198	845.843	525.782	3.653.659
Opsiyonlar Satım	696.314	107.522	1.478.198	845.843	525.782	3.653.659
Diğer	285.736	194.101	287.864			767.701
Toplam	**13.164.121**	**5.496.751**	**15.372.104**	**24.904.348**	**5.517.040**	**64.454.364**

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	740.865	441.666	1.626.565	161.948		2.971.044
Forward Sözleşmeleri Satım	737.277	438.362	1.626.009	161.883		2.963.531
Swap Sözleşmeleri Alım	3.461.815		1.216.367	8.647.373	1.682.816	15.008.371
Swap Sözleşmeleri Satım	3.432.539		1.234.211	8.589.823	1.682.816	14.939.389
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	738.368	866.302	607.527	454.635		2.666.832
Opsiyonlar Satım	745.468	856.302	601.027	454.635		2.657.432
Diğer						
Toplam	**9.856.332**	**2.602.632**	**6.911.706**	**18.470.297**	**3.365.632**	**41.206.599**

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, İMKB'de işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri daha ziyade yatırım amacıyla edinilmektedir.

Raporlama tarihi itibariyle Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerleme farkları hesabında 425.018 TL (31.12.2010: 451.463 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	43.141		43.141	
Bankalar	2.254.336	3.185.118	2.255.204	3.185.207
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28.652.848	31.360.414	28.652.848	31.360.414
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.465.702	13.603.985	14.145.880	15.258.935
Verilen Krediler	91.620.638	64.231.678	91.315.884	64.498.611
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	2.248.137	2.469.384	2.245.736	2.471.769
Diğer Mevduat	96.064.997	85.790.773	96.050.566	85.816.360
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.148.208	8.042.442	11.132.274	8.039.143
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.781.421		3.746.361	
Muhtelif Borçlar	3.340.934	2.549.992	3.340.934	2.549.992

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ile ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, 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.

Bankalar, verilen krediler, mevduat ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

"TFRS 7-Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye (*)	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	654.700	4.241	482
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	54		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		916.534	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)			
Borçlanma Senetleri	16.323.600	5.905.679	6.352.066
Diğer		57.881	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (***)	4.250.180		
Türev Finansal Borçlar		857.882	

(*) İkinci seviyede gösterilen borçlanma senetleri, gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı piyasa verileri dikkate alınarak belirlenen Eurobond cinsinden kıymetleri içermektedir.
(**) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (13.622 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.
(***) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar "TMS 39" çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	472.083		
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	54		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		260.708	
Diğer		21	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	23.000.414		8.281.723
Diğer		65.655	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	4.514.626		
Türev Finansal Borçlar		717.276	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (12.622 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.
(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar "TMS 39" çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	8.281.723	10.508.267
Alışlar	1.921.320	9.611.772
İtfa veya Satış	-3.265.512	-10.506.305
Değerleme Farkı	1.338.235	137.214
Transferler	-1.923.218	-1.469.225
Dönem Sonu Bakiye	**6.352.548**	**8.281.723**

X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Bankaca inanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

XI. 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							**10.898.384**
Kredilerden Alınan Faizler	1.649.852	3.111.744	2.140.921	59.886		171.222	7.133.625
Bankalardan Alınan Faizler					17.570		17.570
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.721.515		3.721.515
Diğer Faiz Gelirleri					68	25.606	25.674
Faiz Giderleri							**6.336.584**
Mevduata Verilen Faizler	1.119.596	660.457	1.264.055	1.838.853		94.271	4.977.232
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					229.383		229.383
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					883.289		883.289
İhraç Edilen M. Kıymetlere. Ver. Faizler					208.048		208.048
Diğer Faiz Giderleri						38.632	38.632
Net Faiz Geliri							**4.561.800**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							**1.428.583**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	138.514	372.673	507.099	42.407		533.674	1.594.367
Verilen Ücret ve Komisyonlar						165.784	165.784
Temettü Gelirleri					555.702		**555.702**
Ticari Kar/Zarar (Net)					306.073		**306.073**
Diğer Gelirler	23.339	404.328	424.917	212	62.484	395.834	**1.311.114**
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	52.172	455.254	201.205	122	21.730	653.310	**1.383.793**
Diğer Giderler	209.172	828.061	1.494.299	138.511		811.156	**3.481.199**
Vergi Öncesi Kar							**3.298.280**
Vergi Karşılığı							**630.793**
Net Dönem Karı							**2.667.487**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.576.011		1.576.011
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					2.297.477		2.297.477
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					28.652.848		28.652.848
Krediler	34.371.428	33.365.590	20.797.619	646.719		2.439.282	91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					13.465.702		13.465.702
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					6.275.017		6.275.017
Diğer						17.780.811	17.780.811
							161.668.504
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	22.190.859	15.866.143	31.782.919	26.724.791		1.748.422	98.313.134
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					857.882		857.882
Alınan Krediler					11.148.208		11.148.208
Para Piyasasına Borçlar					19.461.070		19.461.070
İhraç Edilen Menkul Kıymetler					3.781.421		3.781.421
Diğer Yükümlülükler						5.980.499	5.980.499
Karşılıklar						4.204.926	4.204.926
Özkaynaklar						17.921.364	17.921.364
							161.668.504

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.

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							**9.797.839**
Kredilerden Alınan Faizler	1.168.875	2.056.063	2.263.164	49.947		409.739	5.947.788
Bankalardan Alınan Faizler					148.431		148.431
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.667.042		3.667.042
Diğer Faiz Gelirleri					5.752	28.826	34.578
Faiz Giderleri							**5.215.964**
Mevduata Verilen Faizler	1.004.658	243.692	1.431.447	1.578.893			4.258.690
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					511.177		511.177
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					434.702		434.702
Diğer Faiz Giderleri						11.395	11.395
Net Faiz Geliri							**4.581.875**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							**1.236.425**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	113.661	354.439	521.566	52.791		309.122	1.351.579
Verilen Ücret ve Komisyonlar						115.154	115.154
Temettü Gelirleri					369.210		**369.210**
Ticari Kar/Zarar (Net)					134.630		**134.630**
Diğer Gelirler	11.826	423.502	462.105	1.405	134.574	535.872	**1.569.284**
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	12.604	351.953	465.050	564	100	305.178	**1.135.449**
Diğer Giderler	171.709	556.555	1.489.546	62.416		922.897	**3.203.123**
Vergi Öncesi Kar							**3.552.852**
Vergi Karşılığı							**570.642**
Net Dönem Karı							**2.982.210**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					732.866		732.866
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					3.185.118		3.185.118
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					31.360.414		31.360.414
Krediler	23.563.865	19.575.315	18.615.880	610.448		1.866.170	64.231.678
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					13.603.985		13.603.985
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					6.264.039		6.264.039
Diğer						12.418.394	12.418.394
							131.796.494
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	20.512.762	9.519.267	31.589.933	25.718.143		920.052	88.260.157
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					717.276		717.276
Alınan Krediler					8.042.442		8.042.442
Para Piyasasına Borçlar					10.158.890		10.158.890
Diğer Yükümlülükler						3.972.336	3.972.336
Karşılıklar						3.631.589	3.631.589
Özkaynaklar						17.013.804	17.013.804
							131.796.494

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	796.329	324.116	670.166	253.543
TCMB	4.267.773	8.237.668	3.320.095	3.948.880
Diğer		111.019		329.941
Toplam	**5.064.102**	**8.672.803**	**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	4.267.773	1.421.355	3.320.095	1.079.091
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		6.816.313		2.869.789
Toplam	**4.267.773**	**8.237.668**	**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-% 11, TP diğer yükümlükler için % 5-% 11 aralığında, YP mevduat için % 9-% 11 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 6-% 11 aralığında 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:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 68 TL'dir (31 Aralık 2010: 64 TL).

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 468.125 TL'dir (31 Aralık 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	22.758	123.792	7.385	59.960
Swap İşlemleri	5.214	735.118	11.866	169.889
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	262	26.534	622	10.986
Diğer		2.856		
Toplam	**28.234**	**888.300**	**19.873**	**240.835**

3. Bankalar

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	147.221	403.078	12	596.283
Yurt dışı	92.874	1.611.163	184.277	2.404.546
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**240.095**	**2.014.241**	**184.289**	**3.000.829**

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	781.594	1.678.618		
ABD, Kanada	194.698	79.219	94	77
OECD Ülkeleri (*)	446.841	557.068		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	219.099	219.385	61.711	54.456
Toplam	**1.642.232**	**2.534.290**	**61.805**	**54.533**

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 999.533 TL'dir (31 Aralık 2010: 769.385 TL).

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 16.798.951 TL'dir (31 Aralık 2010: 8.439.302 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	28.791.593	31.282.151
Borsada İşlem Gören	16.511.612	23.000.428
Borsada İşlem Görmeyen (*)	12.279.981	8.281.723
Hisse Senetleri	13.622	12.622
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	13.622	12.622
Değer Azalma Karşılığı (-)	210.248	14
Diğer	57.881	65.655
Toplam	**28.652.848**	**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	455.535		397.449	
Toplam	**455.535**		**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	**89.381.673**	**806.199**	**966.259**	**466.507**
İskonto ve İştira Senetleri	13.764			
İhracat Kredileri	5.891.472	16.118	105.370	9.854
İthalat Kredileri	630			
Mali Kesime Verilen Krediler	2.635.509			
Yurt dışı Krediler	1.377.719	8.356	2.777	75
Tüketici Kredileri	17.723.787	685.241	363.707	59.866
Kredi Kartları	6.831.597		137.429	104.976
Kıymetli Maden Kredisi	29.860	564		
Diğer	54.877.335	95.920	356.976	291.736
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**89.381.673**	**806.199**	**966.259**	**466.507**

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	30.876.446	46.804	358.469	33.573
İhtisas Dışı Krediler	30.876.446	46.804	358.469	33.573
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	58.505.227	759.395	607.790	432.934
İhtisas Dışı Krediler	58.505.227	759.395	607.790	432.934
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

d. 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	486.755	17.427.998	151.958	18.066.711
Konut Kredisi	15.375	7.612.135	85.015	7.712.525
Taşıt Kredisi	39.816	1.091.209	6.262	1.137.287
İhtiyaç Kredisi	279.728	6.387.821	44.740	6.712.289
Diğer	151.836	2.336.833	15.941	2.504.610
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		82.158	60.165	142.323
Konut Kredisi		81.296	59.942	141.238
Taşıt Kredisi		862	223	1.085
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.157.570	321.667	43.183	6.522.420
Taksitli	2.476.072	321.667		2.797.739
Taksitsiz	3.681.498		43.183	3.724.681
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	16.150	322.550	3.739	342.439
Konut Kredisi	200	85.944	1.462	87.606
Taşıt Kredisi	266	10.030	73	10.369
İhtiyaç Kredisi	11.344	175.128	1.694	188.166
Diğer	4.340	51.448	510	56.298
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		914	587	1.501
Konut Kredisi		914	587	1.501
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	100.489		1.061	101.550
Taksitli	39.250			39.250
Taksitsiz	61.239		1.061	62.300
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	271.088		8.539	279.627
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**7.032.052**	**18.155.287**	**269.232**	**25.456.571**

e. 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	890.275	11.376.306	101.162	12.367.743
İşyeri Kredileri	6.102	482.276	3.285	491.663
Taşıt Kredileri	96.867	2.795.548	15.982	2.908.397
İhtiyaç Kredileri	779.584	7.839.748	77.173	8.696.505
Diğer	7.722	258.734	4.722	271.178
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	37.796	1.259.712	193.163	1.490.671
İşyeri Kredileri		73.122	16.956	90.078
Taşıt Kredileri	4.147	586.346	74.543	665.036
İhtiyaç Kredileri	33.649	583.627	97.799	715.075
Diğer		16.617	3.865	20.482
Taksitli Ticari Krediler-YP		221.018	539	221.557
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer		221.018	539	221.557
Kurumsal Kredi Kartları-TP	448.415	1.428	189	450.032
Taksitli	63.262	1.428		64.690
Taksitsiz	385.153		189	385.342
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	576.769		18.079	594.848
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**1.953.255**	**12.858.464**	**313.132**	**15.124.851**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.165.724	1.866.916
Özel	89.454.914	62.364.762
Toplam	**91.620.638**	**64.231.678**

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	90.231.711	63.149.909
Yurt dışı Krediler	1.388.927	1.081.769
Toplam	**91.620.638**	**64.231.678**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	538.653	300.597
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**538.653**	**300.597**

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	172.457	121.909
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	198.775	303.735
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.612.688	1.981.844
Toplam	**1.983.920**	**2.407.488**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.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)	**3.747**	**4.521**	**17.602**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	3.747	4.521	17.602
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

j.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 (+)	**827.717**	**33.093**	**86.797**
Kurumsal ve Ticari Krediler	585.003	15.682	63.933
Bireysel Krediler	97.552	7.746	14.510
Kredi Kartları	145.162	6.499	8.354
Diğer		3.166	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**413.610**	**416.750**
Kurumsal ve Ticari Krediler		227.642	229.742
Bireysel Krediler		75.846	76.993
Kredi Kartları		110.122	110.015
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**413.610**	**416.750**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	227.642	229.742	
Bireysel Krediler	75.846	76.993	
Kredi Kartları	110.122	110.015	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**363.174**	**133.547**	**621.335**
Kurumsal ve Ticari Krediler	300.416	62.564	343.493
Bireysel Krediler	25.359	31.348	156.358
Kredi Kartları	37.399	38.139	121.484
Diğer		1.496	
Aktiften Silinen (-)(*)	**385**	**1.366**	**251.368**
Kurumsal ve Ticari Krediler	54	293	68.311
Bireysel Krediler	287	264	49.904
Kredi Kartları	44	538	133.153
Diğer		271	
Dönem Sonu Bakiyesi	**172.457**	**198.775**	**1.612.688**
Kurumsal ve Ticari Krediler	119.278	78.941	1.083.344
Bireysel Krediler	21.049	31.288	230.865
Kredi Kartları	32.130	43.518	298.479
Diğer		45.028	
Özel Karşılık (-)	**172.457**	**198.775**	**1.612.688**
Kurumsal ve Ticari Krediler	119.278	78.941	1.083.344
Bireysel Krediler	21.049	31.288	230.865
Kredi Kartları	32.130	43.518	298.479
Diğer		45.028	
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 peşin bedel karşılığında Standard Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 1.128 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 220.573 TL tutarındaki bölümü ise 42.055 TL peşin bedel karşılığında Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

j.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			

j.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)	172.457	153.747	1.612.688
Özel Karşılık Tutarı (-)	172.457	153.747	1.612.688
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)		45.028	
Özel Karşılık Tutarı (-)		45.028	
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)			

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

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

l. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yasal takip kapsamında borçluların tüm malvarlıklarının paraya çevrilmesine karşılık bakiye alacağın kalması veya borçluların paraya çevrilebilir malvarlığının bulunmaması nedeniyle yasal takipten sonuç alınamaması durumunda, borçlular hakkında kanaat verici vesika temin edilerek alacağın bire indirilmesi yoluna gidilmektedir. Kanaat verici vesika temin edilemeyen, tahsil imkanı tamamen kaybolmuş alacaklar ise imha işlemiyle aktiften çıkarılmaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.963.141 TL'dir (31 Aralık 2010: 2.010.165 TL).

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 4.479.021 TL'dir (31 Aralık 2010: 2.415.107 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	13.444.975	13.586.189
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**13.444.975**	**13.586.189**

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	13.465.702	13.603.985
Borsada İşlem Görenler	13.444.975	13.586.189
Borsada İşlem Görmeyenler	20.727	17.796
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**13.465.702**	**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	2.415	-129.234
Yıl İçindeki Alımlar	14.227	2.640.303
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-493.100	-2.182.708
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	338.175	346.170
Dönem Sonu Toplamı	**13.465.702**	**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	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	3.090.556	361.615	29.733	92.432	75	47.834	23.358	-
2-	10.701.426	5.616.756	9.524.353	32.037		-963.655	-1.242.167	-
3-	22.629	19.044	6.401	686		3.179	2.525	-
4-	33.294	28.668	3.163	1.904		12.969	9.899	-

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2011, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 30.09.2011, Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. 31.12.2010 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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(*)		3.019

(*) Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ve Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. cari dönemde mali olmayan iştirakler içerisinde sınıflanmıştır.

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 (BMGK) 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.

Yukarıda bahsi geçen, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik BMGK kararları, yine BMGK'nin 27.10.2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir. Bu gelişme çerçevesinde, Bakanlar Kurulu'nun 21.06.2011 tarih ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı LFB'ye ilişkin yaptırım kararları, 01.02.2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlükten kaldırılmıştır.

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 İşbank	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	72,31

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	5.651.031(2)	435.720(2)	23.023(2)	198.130(2)	20.178(2)	49.205(2)	58.617(3)	825.000
2-	49.415(4)	32.574(4)	7.161(4)	8(4)		-2.798(4)	480(5)	
3-	136.774(4)	2.572(4)	97.490(4)	6(4)	3(4)	-30.346(4)	-17.764(5)	
4-	121.208(6)	121.195(6)		380(6)	19.416(6)	18.995(6)	8.159(4)	
5-	311.944(6)	44.993(6)	41.611(6)	18.133(6)	3(6)	321(6)	79(4)	
6-	2.242.053(6)	520.018(6)	2.515(6)	155.531(6)	3.980(6)	54.266(6)	64.869(4)	389.850
7-	1.161.022(6)	1.034.472(6)	1.025.715(6)	5.199(6)	669(6)	66.954(6)	60.918(4)	600.000
8-	32.327(4)	13.179(4)	1.675(4)	1.131(4)	246(4)	4.510(4)	8.402(5)	
9-	35.339(4)	22.649(4)	15.681(4)	266(4)	926(4)	3.571(4)	1.496(5)	
10-	3.647.176(2)	678.366(2)	9.391(2)	98.207(2)	45.817(2)	70.889(2)	73.822(3)	361.400
11-	2.259.173(6)	259.744(6)	42.390(6)	92.178(6)	351(6)	13.969(6)	10.086(4)	
12-	9.927(4)	3.547(4)	358(4)		17(4)	761(4)	376(5)	
13-	1.594.892(6)	447.270(6)	46.842(6)	42.789(6)	44.166(6)	-144.737(6)	64.091(4)	
14-	22.739(4)	22.738(4)	1.147(4)	220(4)	86(4)	-2.177(4)	174(5)	
15-	371.713(4)	247.042(4)	220.675(4)	61(4)	433(4)	1.240(4)	13.496(5)	
16-	436.621(6)	436.621(6)			86(6)	57(6)	71(4)	
17-	9.821.491(2)	1.486.861(2)	235.859(2)	394.011(2)	11.772(2)	170.649(2)	182.805(3)	1.464.000
18-	8.137.041 (2)	4.989.333 (2)	3.825.634 (2)	47.214 (2)	64(2)	582.899 (2)	309.213 (3)	3.705.000

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (2) 30.09.2011 değerleridir. (3) 30.09.2010 değerleridir. (4) 31.12.2010 değerleridir. (5) 31.12.2009 değerleridir. (6) 31.12.2011 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 (**)	-557.253	1.133.427
Değer Azalma Karşılıkları	-17.886	
Dönem Sonu Değeri	5.531.102	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 İşbank'ın 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	793.824	790.240
Sigorta Şirketleri	968.185	1.209.520
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	107.413	114.790
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	500.041	677.797
Toplam	**2.369.463**	**2.792.347**

e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	4.250.180	4.514.626
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**4.250.180**	**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 İşbank'ın % 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. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (*) (Net):

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.538.392	11.566	15.305	1.142.648	4.707.911
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	39.296	6.848	297	248.514	294.955
- Elden Çıkarılanlar	-68.608	-86	-613	-53.134	-122.441
- Transfer	3.374	-9.561	472	-472	-6.187
- Değer Azalış Karşılığı(-) (**)	53				53
Dönem Sonu Değeri	3.512.507	8.767	15.461	1.337.556	4.874.291
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.148.556		-11.238	-716.232	-2.876.026
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli	-48.682		-2.046	-119.042	-169.770
- Elden Çıkarılanlar	14.246		549	16.544	31.339
- Transfer			76	-76	
- Değer Azalış Karşılığı(-)					
Dönem Sonu Değeri	-2.182.992		-12.659	-818.806	-3.014.457
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.389.836	11.566	4.067	426.416	1.831.885
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.329.515**	**8.767**	**2.802**	**518.750**	**1.859.834**

(*)Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 5.544 TL (2010: 21.634 TL) olup, dönem içinde giriş yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 44.811 TL'dir (2010: 89.935 TL) .
(**) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

Önceki Dönem (*)	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.561.040	61.540	15.531	1.075.893	4.714.004
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	103.507	21.528	8	188.850	313.893
- Elden Çıkarılanlar	-208.972	-25.370	-234	-122.095	-356.671
- Transfer	37.893	-46.132			-8.239
- Değer Azalış Karşılığı(-) (**)	44.924				44.924
Dönem Sonu Değeri	3.538.392	11.566	15.305	1.142.648	4.707.911
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.161.855		-8.641	-681.516	-2.852.012
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli	-48.246		-2.724	-99.738	-150.708
- Elden Çıkarılanlar	61.075		127	65.022	126.224
- Transfer	470				470
- Değer Azalış Karşılığı(-)					
Dönem Sonu Değeri	-2.148.556		-11.238	-716.232	-2.876.026
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.399.185	61.540	6.890	394.377	1.861.992
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.389.836**	**11.566**	**4.067**	**426.416**	**1.831.885**

(*) Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 21.634 TL (2009: 52.045 TL) olup, dönem içinde giriş yoktur (2009: 88 TL). Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 89.935 TL'dir (2009: 62.956 TL) .
(**) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	179.560	133.618
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	79.755	45.942
- Elden Çıkarılanlar (-)	-2.430	
- Değer Düşüşü		
Dönem Sonu Değeri	256.885	179.560
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	146.941	100.864
Dönem İçi Hareketler		
- Amortisman Bedeli (-)	46.358	46.077
- Elden Çıkarılanlar	-91	
- Değer Düşüşü		
Dönem Sonu Değeri	193.208	146.941
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	32.619	32.754
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**63.677**	**32.619**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2011 itibarıyla 488.613 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 ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31.12.2011 itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	27.755	25.749
Karşılıklar (*)	-417.880	-395.512
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-80.559	-358.152
Diğer	-17.929	12.577
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-488.613	-715.338

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	715.338	510.519
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	-334.730	212.223
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	108.005	-7.404
Ertelenmiş Vergi Aktifi	488.613	715.338

16. 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	65.988	54.525
Transferler (Net)	6.187	7.769
Elden Çıkarılanlar (Net)	-63.576	-35.042
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-2.751	-570
Dönem Sonu Net Defter Değeri	59.803	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.

17. 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	5.005.140		4.200.439	28.040.187	2.412.466	503.674	501.736		40.663.642
Döviz Tevdiat Hesabı	5.865.791		5.793.103	16.819.195	1.886.363	477.746	3.264.725		34.106.923
Yurt içinde Yer. K.	5.517.429		5.415.771	16.155.581	1.768.775	394.110	1.664.104		30.915.770
Yurt dışında Yer.K	348.362		377.332	663.614	117.588	83.636	1.600.621		3.191.153
Resmi Kur. Mevduatı	208.535		419.186	398.015	5.457	168	678		1.032.039
Tic. Kur. Mevduatı	4.533.435		1.447.573	5.358.055	183.916	22.173	132.616		11.677.768
Diğ. Kur. Mevduatı	273.119		607.730	2.949.255	664.662	1.609.254	1.553		6.105.573
Kıymetli Maden DH	2.479.052								2.479.052
Bankalar Mevduatı	261.709		488.743	836.900	166.647	148.420	345.718		2.248.137
TCMB	83.478								83.478
Yurt içi Bankalar	2.075		48.085	291.269	97.408		2.067		440.904
Yurt dışı Bankalar	172.787		440.658	545.631	69.239	148.420	343.651		1.720.386
Katılım Bankaları	3.369								3.369
Diğer									
Toplam	**18.626.781**		**12.956.774**	**54.401.607**	**5.319.511**	**2.761.435**	**4.247.026**		**98.313.134**

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	16.344.278	16.526.269	24.004.306	21.470.358
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.242.877	5.936.695	15.250.682	11.306.743
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.				
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	694.449	604.575	49.636	65.303
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			17.827	67.171

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	67.463	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	8.957	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	96.264	116.755	7.868	57.125
Swap İşlemleri	361.060	214.164	385.134	228.312
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	263	26.614	430	38.407
Diğer		42.762		
Toplam	**457.587**	**400.295**	**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	210.689	236.181	111.052	127.813
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		10.701.338		7.803.577
Toplam	**210.689**	**10.937.519**	**111.052**	**7.931.390**

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	186.621	5.599.202	108.183	4.036.524
Orta ve Uzun Vadeli	24.068	5.338.317	2.869	3.894.866
Toplam	**210.689**	**10.937.519**	**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	Nihai Vade	31.12.2011 İtibariyle Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	89.600.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	118.750.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	127.561.065 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	344.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	430.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	5 yıl	75.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	160.000.000 EUR	5-7 yıl	160.000.000 EUR

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	1.809.005			
Tahvil	1.019.442	952.974		
Toplam	**2.828.447**	**952.974**		

5. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 61'i mevduattan, % 12'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan ve % 7'si de alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

6. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	12	5	3.405	3.164
1- 5 Yıl Arası			9	4
5 Yıldan Fazla				
Toplam	**12**	**5**	**3.414**	**3.168**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.245.245	699.489
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.039.640	533.110
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	38.077	29.786
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	117.154	76.626
Diğer	50.374	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 32.658 (I. grup 7.914 / II. grup 24.744), 1 yıldan daha fazla uzatılan 49.226 (I. grup 37.144 / II. grup 12.082) adet kredi için ilave 61.729 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 (31.12.2011 itibariyle tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2011 itibarıyla 235.821 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2010: 202.048 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- hesaplamada yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel maaş artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- hesaplamada 31.12.2011 itibarıyla geçerli olan 2.731,85 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	202.048	150.371
Cari Hizmet Maliyeti	16.988	11.395
Faiz Maliyeti	18.007	14.135
Ödenen Tazminatlar	-18.262	-11.348
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	729	343
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	16.311	37.152
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	235.821	202.048

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2011 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 20.642 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. 31.12.2011 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 2.989 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 85.388 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, 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, 31.12.2011 itibariyle gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.338.159 TL olarak belirlenmiştir. Banka'nın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 1.318.245 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 19.914 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2011 itibariyle yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'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, 31.12.2011 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	(3.666.014)	(3.401.547)
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.562.338	1.437.212
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**(2.103.676)**	**(1.964.335)**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	(482.099)	(438.786)
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	929.964	855.484
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**447.865**	**416.698**
Vakıf Varlığı	**317.652**	**229.392**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**(1.338.159)**	**(1.318.245)**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	196.541	164.851
Menkul Kıymetler	94.007	52.569
Diğer	27.104	11.972
Toplam	**317.652**	**229.392**

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

10. 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, 31.12.2011 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 186.206 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	186.206	221.008
Menkul Sermaye İradı Vergisi	110.023	73.024
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.717	1.516
BSMV	52.361	36.466
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28	22
Ödenecek Katma Değer Vergisi	529	553
Diğer	21.045	17.830
Toplam	**371.909**	**350.419**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	46	35
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	53	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	1.618	600
İşsizlik Sigortası–İşveren	3.237	1.202
Diğer		
Toplam	**4.954**	**1.878**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

13. 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 gelirlerinin düzenli olarak artan bir trend içinde gelişmesine 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	**1.728.832**		**2.286.085**	
Değerleme Farkı	1.728.832		2.286.085	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-385.877**	**137.501**	**173.694**	**55.435**
Değerleme Farkı	-452.438	137.501	215.138	55.435
Ertelenmiş Vergi Etkisi	66.561		-41.444	
Kur Farkı				
Toplam	**1.342.955**	**137.501**	**2.459.779**	**55.435**

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 13.172.835 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 4.914.758 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 575.182 TL, satım taahhüdü ise 577.788 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	497.122	211.538
Akreditif Kredileri	5.170.468	3.105.943
Diğer Garantiler	1.001.081	339.787
Toplam	**6.668.671**	**3.657.268**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.201.212	531.378
Kesin Teminat Mektupları	13.702.059	8.746.294
Avans Teminat Mektupları	3.005.909	1.629.506
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	905.572	523.800
Diğer Teminat Mektupları	366.582	194.357
Toplam	**19.181.334**	**11.625.335**

c. 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	347.699	178.890
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	37.121	65.655
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	310.578	113.235
Diğer Gayrinakdi Krediler	25.502.306	15.103.713
Toplam	**25.850.005**	**15.282.603**

c. 2. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	114.202	1,15	40.730	0,26	85.956	1,32	21.708	0,25
Çiftçilik ve Hayvancılık	56.855	0,57	34.295	0,22	41.670	0,64	21.708	0,25
Ormancılık	56.233	0,57	6.088	0,04	42.884	0,66		
Balıkçılık	1.114	0,01	347	0,00	1.402	0,02		
Sanayi	3.093.213	31,12	9.217.883	57,93	2.029.583	31,03	4.216.454	48,24
Madencilik ve Taşocakçılığı	100.355	1,01	120.057	0,75	68.219	1,04	72.721	0,83
İmalat Sanayi	2.381.402	23,96	7.468.821	46,94	1.613.587	24,67	3.244.855	37,12
Elektrik, Gaz, Su	611.456	6,15	1.629.005	10,24	347.777	5,32	898.878	10,29
İnşaat	1.959.406	19,71	1.990.183	12,50	764.308	11,68	1.022.071	11,69
Hizmetler	4.663.229	46,91	3.028.888	19,05	3.597.477	54,99	2.206.153	25,24
Toptan ve Perakende Ticaret	2.971.252	29,89	1.596.846	10,04	2.410.990	36,86	1.345.446	15,39
Otel ve Lokanta Hizmetleri	100.326	1,01	17.434	0,11	85.046	1,30	12.157	0,14
Ulaştırma ve Haberleşme	261.017	2,63	844.742	5,31	231.230	3,53	359.364	4,11
Mali Kuruluşlar	809.012	8,14	262.107	1,65	518.305	7,92	251.770	2,88
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	247.980	2,49	187.276	1,18	163.514	2,50	174.031	1,99
Serbest Meslek Hizmetleri	205.340	2,07	104.368	0,66	135.109	2,07	43.521	0,50
Eğitim Hizmetleri	16.043	0,16	6.926	0,04	12.706	0,19	10.116	0,12
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52.259	0,52	9.189	0,06	40.577	0,62	9.748	0,11
Diğer	110.221	1,11	1.632.050	10,26	64.346	0,98	1.274.547	14,58
Toplam	**9.940.271**	**100,00**	**15.909.734**	**100,00**	**6.541.670**	**100,00**	**8.740.933**	**100,00**

c. 3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**9.880.158**	**15.735.113**	**60.113**	**174.621**
Teminat Mektupları	9.855.935	9.114.160	60.113	151.126
Aval ve Kabul Kredileri	3.628	491.219		2.275
Akreditifler		5.154.448		16.020
Cirolar		375.869		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	20.595	599.417		5.200

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve tamamlanmamış konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 4.564.163 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 4.914.758 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 03.02.2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6273 sayılı "Çek Kanunu'nda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 600 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.000 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm'de yer alan X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

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	2.385.234	222.351	2.116.537	135.680
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.282.183	983.467	2.909.977	545.832
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	260.389	1	239.703	59
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**5.927.806**	**1.205.819**	**5.266.217**	**681.571**

*(*) 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			104.265	
Yurt içi Bankalardan	373	832	342	466
Yurt dışı Bankalardan	5.722	10.643	9.936	33.422
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**6.095**	**11.475**	**114.543**	**33.888**

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	35.548	121	40.601	97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.575.705	397.789	1.549.519	444.629
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.711.870	482	1.629.316	2.880
Toplam	**3.323.123**	**398.392**	**3.219.436**	**447.606**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	19.658	7.154

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	10.891	175.407	356.510	115.475
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt içi Bankalara	10.891	4.106	10.494	4.382
Yurt dışı Bankalara		171.301	346.016	111.093
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		43.085		39.192
Toplam(*)	**10.891**	**218.492**	**356.510**	**154.667**

(*)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	75.494	95.190

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	166.065	41.983		

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**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3	8.589	32.879	6.043	2.244	3.060		52.818
Tasarruf Mevduatı	8	724.326	1.917.244	166.770	34.497	34.021		2.876.866
Resmi Mevduat	18	7.495	13.466	825	2	483		22.289
Ticari Mevduat	119	146.430	400.254	76.510	7.719	3.992		635.024
Diğer Mevduat		72.943	206.982	183.437	104.802	58		568.222
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**148**	**959.783**	**2.570.825**	**433.585**	**149.264**	**41.614**		**4.155.219**
Yabancı Para								
DTH	62	184.227	424.342	84.772	11.320	93.440		798.163
Bankalar Mevduatı	36	3.006	9.806	5.723	1.686	3.593		23.850
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.								
Toplam	**98**	**187.233**	**434.148**	**90.495**	**13.006**	**97.033**		**822.013**
Genel Toplam	**246**	**1.147.016**	**3.004.973**	**524.080**	**162.270**	**138.647**		**4.977.232**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.191	543
Diğer	554.511	368.667
Toplam	**555.702**	**369.210**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	126.758	515.302
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.875.154	2.753.087
Kambiyo İşlemlerinden Kar	78.524.978	51.117.861
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10.771	892
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.543.391	2.824.133
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	78.666.655	51.426.595
Ticari kar/zarar (Net)	**306.073**	**134.630**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 3.047.210 TL, zarar tutarı 2.614.733 TL olup, net kar tutarı 432.477 TL'dir. (31.12.2010 kar: 2.362.784 TL, zarar: 1.801.277 TL'dir).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin % 81'i önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden kaynaklanmaktadır. Satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki Visa ve Mastercard hisselerinin satışından elde edilen 62.478 TL'lik satış karını da içeren duran varlık satış gelirlerinin diğer faaliyet gelirleri içindeki payı ise % 12'dir. Diğer faaliyet gelirleri kaleminin geri kalan kısmı ise çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	597.457	769.520
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	438.637	568.535
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	15.376	33.590
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	143.444	167.395
Genel Karşılık Giderleri	545.756	234.456
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3.844	100
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.844	100
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	218.850	131.373
Toplam	**1.383.793**	**1.135.449**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.819.222	1.625.420
Kıdem Tazminatı Karşılığı	33.773	51.677
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	19.914	22.260
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		36.433
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	165.487	145.245
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	46.358	46.077
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.147	1.039
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7.034	6.033
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.092.965	905.425
Faaliyet Kiralama Giderleri	156.120	128.237
Bakım ve Onarım Giderleri	19.758	16.852
Reklam ve İlan Giderleri	144.643	133.191
Diğer Giderler	772.444	627.145
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.904	30.650
Diğer	293.395	332.864
Toplam	**3.481.199**	**3.203.123**

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 4.561.800 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.428.583 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 3.481.199 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2011 tarihi itibarıyla toplam 630.793 TL tutarındaki vergi karşılığının 296.063 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 334.730 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.667.487 TL'dir.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2011-31.12.2011 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. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler bakiyesi 1.646.564 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 5.890.766 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişimin tamamı yurt dışı şubelerin çevrim farkı karından kaynaklanmaktadır.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-13-h no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 66.561 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: (41.444)TL).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 3.227.392 TL gelir tutarının 10.738.853 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 6.056.019 TL'si ağırlıklı olarak mevduat başta olmak üzere para piyasası işlemlerine ve kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 652.811 TL olarak tespit edilmiştir (31.12.2010: -70.624 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Nakit	**5.647.529**	**6.967.878**
Kasa ve Efektif Deposu	923.709	777.586
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	4.723.820	6.190.292
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3.130.509**	**6.132.582**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	3.130.509	6.132.582
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**8.778.038**	**13.100.460**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Nakit	**6.920.592**	**5.647.529**
Kasa ve Efektif Deposu	1.120.445	923.709
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	5.800.147	4.723.820
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.178.731**	**3.130.509**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	2.135.604	3.130.509
Para Piyasalarından Alacaklar	43.127	
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**9.099.323**	**8.778.038**

VII. 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	538.591	2.188.952	2	19	892.899	148.663
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	19.658	175			41.745	1.042

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	7.154	286			25.523	1.107

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	1.430.686	1.218.847	549.679	840.520	1.725.317	1.370.925
Mevduat Faiz Gideri	67.370	91.290	63.241	37.588	79.389	59.023

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	557.190				188.145	10.200
Toplam Kar / Zarar	13.438	95			2.609	539
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 % 1,56; toplam aktiflere oranı % 0,89; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,77; toplam pasiflere oranı % 2,29'dur. 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 yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi 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 38 adet yatırım fonunun 26 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 12 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 2011 yılı içerisinde sağlanan faydalar 14.692 TL'dir (31 Aralık 2010: 13.740 TL).

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.184	24.667			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	1	Mısır		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	1	24	İngiltere	6.016.844	291
	14	176	K.K.T.C.	893.104	80.000
	1	10	Irak	29.345	13.327
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	8	Bahreyn	18.735.932	

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.11.2010 ve 23.12.2011 tarihli kararları kapsamında, 2012 yılı Ocak ayında 1.000.000 TL nominal değerli ve 175 gün vadeli banka bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. 18.07.2012 itfa tarihli söz konusu bonoların faiz oranı % 11,14 (yıllık basit faiz) düzeyinde oluşmuştur.

2. Banka Yönetim Kurulu 01.02.2012 tarihinde Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 7.000.000 TL'den 10.000.000 TL'ye yükseltilmesi ve Esas Sözleşmenin 5-18-19-49-58-62 ve Geçici 17. maddelerinin tadil edilmesi kararını almış olup, söz konusu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

3. Banka Yönetim Kurulu 13.02.2012 tarihinde bağlı ortaklık portföyünde yer alan Closed Joint Stock Company İşbank'ın ödenmiş sermayesinin 1.200 milyon Ruble (yaklaşık 40,2 milyon USD) nakden artırılmak suretiyle 523 milyon Ruble'den 1.723 milyon Ruble'ye yükseltilmesi ve söz konusu sermaye artırımından doğacak 1.200 milyon Ruble'lik rüçhan hakkının kullanılmasına karar vermiş olup, bu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

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-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan	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.
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: 28.11.2011, 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.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14.02.2012 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 31.12.2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı 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.