Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2012
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
8 Ağustos 2012
Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 64 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

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

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 950.000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 50.000 Bin TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 1.000.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
8 Ağustos 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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
Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	**Mahmut Magemizoğlu** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Adnan Bali** Genel Müdür

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

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

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	63

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	64
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	64

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 30.06.2012 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,73'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 % 31,18'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	1.832.623	% 40,73	1.832.623	
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 (30/06/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-1	**2.818.221**	**10.516.632**	**13.334.853**	**5.064.102**	**8.672.803**	**13.736.905**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-2	**752.178**	**531.500**	**1.283.678**	**678.902**	**897.109**	**1.576.011**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		752.178	531.500	1.283.678	678.902	897.109	1.576.011
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		594.341	4.855	599.196	649.674	8.809	658.483
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		75	0	75	54	0	54
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		156.802	526.645	683.447	28.234	888.300	916.534
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		960	0	960	940	0	940
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	**85.468**	**2.046.647**	**2.132.115**	**240.095**	**2.014.241**	**2.254.336**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**10.026**	**0**	**10.026**	**0**	**43.141**	**43.141**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	43.141	43.141
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		10.026	0	10.026	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-4	**20.868.502**	**7.140.515**	**28.009.017**	**18.349.691**	**10.303.157**	**28.652.848**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13.622	0	13.622	13.622	0	13.622
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		20.847.810	5.346.173	26.193.983	18.336.069	7.705.475	26.041.544
5.3	Diğer Menkul Değerler		7.070	1.794.342	1.801.412	0	2.597.682	2.597.682
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-5	**66.253.121**	**31.968.527**	**98.221.648**	**58.803.727**	**32.816.911**	**91.620.638**
6.1	Krediler ve Alacaklar		66.253.121	31.968.527	98.221.648	58.803.727	32.816.911	91.620.638
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		537.134	667.011	1.204.145	413.754	1.017.738	1.431.492
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		65.715.987	31.301.516	97.017.503	58.389.973	31.799.173	90.189.146
6.2	Takipteki Krediler		1.888.145	51.507	1.939.652	1.932.549	51.371	1.983.920
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.888.145	51.507	1.939.652	1.932.549	51.371	1.983.920
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-6	**11.771.434**	**8.199**	**11.779.633**	**13.451.894**	**13.808**	**13.465.702**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.764.535	0	11.764.535	13.444.975	0	13.444.975
8.2	Diğer Menkul Değerler		6.899	8.199	15.098	6.919	13.808	20.727
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-7	**743.915**	**0**	**743.915**	**743.915**	**0**	**743.915**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		743.915	0	743.915	743.915	0	743.915
9.2.1	Mali İştirakler		85.295	0	85.295	85.295	0	85.295
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		658.620	0	658.620	658.620	0	658.620
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-8	**6.025.248**	**211.210**	**6.236.458**	**5.327.210**	**203.892**	**5.531.102**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.720.775	211.210	2.931.985	2.165.571	203.892	2.369.463
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.304.473	0	3.304.473	3.161.639	0	3.161.639
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-9	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	V-I-10	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-11	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.793.776**	**2.657**	**1.796.433**	**1.856.865**	**2.969**	**1.859.834**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**66.391**	**0**	**66.391**	**63.677**	**0**	**63.677**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		66.391	0	66.391	63.677	0	63.677
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-12	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-13	**543.323**	**0**	**543.323**	**488.613**	**0**	**488.613**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		543.323	0	543.323	488.613	0	488.613
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-14	**63.980**	**0**	**63.980**	**59.803**	**0**	**59.803**
18.1	Satış Amaçlı		63.980	0	63.980	59.803	0	59.803
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-15	**825.599**	**560.939**	**1.386.538**	**878.741**	**693.238**	**1.571.979**
	AKTİF TOPLAMI		**112.621.182**	**52.986.826**	**165.608.008**	**106.007.235**	**55.661.269**	**161.668.504**

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	**58.018.502**	**41.414.068**	**99.432.570**	**60.332.494**	**37.980.640**	**98.313.134**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.708.721	1.966.180	3.674.901	1.683.222	2.022.460	3.705.682
1.2	Diğer		56.309.781	39.447.888	95.757.669	58.649.272	35.958.180	94.607.452
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-2	**297.221**	**346.562**	**643.783**	**457.587**	**400.295**	**857.882**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	**732.381**	**10.611.225**	**11.343.606**	**210.689**	**10.937.519**	**11.148.208**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**14.186.032**	**4.043.749**	**18.229.781**	**13.591.180**	**5.869.890**	**19.461.070**
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		14.186.032	4.043.749	18.229.781	13.591.180	5.869.890	19.461.070
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-4	**4.255.295**	**913.148**	**5.168.443**	**2.828.447**	**952.974**	**3.781.421**
5.1	Bonolar		3.172.974	0	3.172.974	1.809.005	0	1.809.005
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		1.082.321	913.148	1.995.469	1.019.442	952.974	1.972.416
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**		**3.447.654**	**252.567**	**3.700.221**	**2.897.232**	**443.718**	**3.340.950**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-5	**490.116**	**1.751.798**	**2.241.914**	**810.269**	**1.452.412**	**2.262.681**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-6	**0**	**0**	**0**	**0**	**5**	**5**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	1	1	0	12	12
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	1	1	0	7	7
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-7	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-8	**4.584.454**	**20.945**	**4.605.399**	**4.179.358**	**25.568**	**4.204.926**
12.1	Genel Karşılıklar		1.431.017	0	1.431.017	1.245.245	0	1.245.245
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		280.509	0	280.509	256.463	0	256.463
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		2.872.928	20.945	2.893.873	2.677.650	25.568	2.703.218
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-9	**481.326**	**226**	**481.552**	**376.663**	**200**	**376.863**
13.1	Cari Vergi Borcu		481.326	226	481.552	376.663	200	376.863
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-10	**19.454.882**	**305.857**	**19.760.739**	**17.783.863**	**137.501**	**17.921.364**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.734.928	305.857	4.040.785	2.989.279	137.501	3.126.780
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.694	0	3.694	3.694	0	3.694
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		2.088.604	305.857	2.394.461	1.342.955	137.501	1.480.456
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		9.558.904	0	9.558.904	7.627.097	0	7.627.097
16.3.1	Yasal Yedekler		1.816.495	0	1.816.495	1.646.564	0	1.646.564
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		7.754.686	0	7.754.686	5.890.766	0	5.890.766
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-12.277	0	-12.277	89.767	0	89.767
16.4	Kâr veya Zarar		1.661.050	0	1.661.050	2.667.487	0	2.667.487
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		0	0	0	0	0	0
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		1.661.050	0	1.661.050	2.667.487	0	2.667.487
	PASİF TOPLAMI		**105.947.863**	**59.660.145**	**165.608.008**	**103.467.782**	**58.200.722**	**161.668.504**

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**160.696.953**	**77.103.234**	**237.800.187**	**142.469.635**	**72.186.093**	**214.655.728**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**11.362.479**	**17.339.602**	**28.702.081**	**9.940.271**	**15.909.734**	**25.850.005**
1.1.	Teminat Mektupları		11.329.010	10.034.561	21.363.571	9.916.048	9.265.286	19.181.334
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		769.959	2.533.397	3.303.356	559.333	2.315.888	2.875.221
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.072.422	2.195.653	3.268.075	935.015	1.817.872	2.752.887
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		9.486.629	5.305.511	14.792.140	8.421.700	5.131.526	13.553.226
1.2.	Banka Kredileri		12.647	556.040	568.687	3.628	493.494	497.122
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	116.102	116.102	0	120.310	120.310
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		12.647	439.938	452.585	3.628	373.184	376.812
1.3.	Akreditifler		0	5.405.941	5.405.941	0	5.170.468	5.170.468
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		0	3.816.723	3.816.723	0	3.723.602	3.723.602
1.3.2.	Diğer Akreditifler		0	1.589.218	1.589.218	0	1.446.866	1.446.866
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.	Cirolar		0	829.667	829.667	0	375.869	375.869
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	829.667	829.667	0	375.869	375.869
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		20.822	513.393	534.215	20.595	604.617	625.212
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**124.225.790**	**9.074.500**	**133.300.290**	**115.399.439**	**8.951.920**	**124.351.359**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		27.688.139	9.055.835	36.743.974	24.623.465	8.742.236	33.365.701
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		9.101	1.554.954	1.564.055	225.532	927.438	1.152.970
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	55.246	55.246	0	0	0
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		1.000	66.660	67.660	22.560	0	22.560
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.632.139	3.849.452	9.481.591	5.075.187	4.392.620	9.467.807
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		6.267.886	0	6.267.886	4.914.758	0	4.914.758
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11.393	0	11.393	10.283	0	10.283
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		14.465.266	0	14.465.266	13.172.835	0	13.172.835
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		66.600	0	66.600	60.325	0	60.325
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		1.234.754	3.529.523	4.764.277	1.141.985	3.422.178	4.564.163
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		96.537.651	18.665	96.556.316	90.775.974	209.684	90.985.658
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		96.537.651	18.665	96.556.316	90.775.974	209.684	90.985.658
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**25.108.684**	**50.689.132**	**75.797.816**	**17.129.925**	**47.324.439**	**64.454.364**
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		25.108.684	50.689.132	75.797.816	17.129.925	47.324.439	64.454.364
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.746.026	7.415.146	14.161.172	5.151.775	10.943.954	16.095.729
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.398.490	2.727.751	7.126.241	4.245.128	3.804.573	8.049.701
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.347.536	4.687.395	7.034.931	906.647	7.139.381	8.046.028
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		16.718.675	35.891.028	52.609.703	10.810.872	29.472.744	40.283.616
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.994.850	11.715.463	13.710.313	756.791	7.465.220	8.222.011
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7.515.825	6.429.879	13.945.704	3.734.081	4.596.002	8.330.083
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.604.000	8.872.843	12.476.843	3.160.000	8.705.761	11.865.761
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.604.000	8.872.843	12.476.843	3.160.000	8.705.761	11.865.761
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.641.783	6.171.696	7.813.479	1.167.278	6.140.040	7.307.318
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		891.443	811.376	1.702.819	583.639	793.540	1.377.179
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		630.340	1.063.376	1.693.716	583.639	793.540	1.377.179
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		60.000	2.148.472	2.208.472	0	2.276.480	2.276.480
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		60.000	2.148.472	2.208.472	0	2.276.480	2.276.480
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		2.200	1.211.262	1.213.462	0	767.701	767.701
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**150.992.102**	**39.999.701**	**190.991.803**	**136.572.691**	**38.312.322**	**174.885.013**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**47.023.502**	**7.194.627**	**54.218.129**	**43.979.161**	**7.494.506**	**51.473.667**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		31.381.734	37.746	31.419.480	30.375.664	40.325	30.415.989
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		12.432.064	2.213.224	14.645.288	10.744.157	2.038.360	12.782.517
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.966.419	2.878.081	4.844.500	1.667.021	2.889.767	4.556.788
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		4.738	31.618	36.356	3.481	35.624	39.105
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	2.541	0	2.541
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1.235.382	2.033.958	3.269.340	1.185.673	2.490.430	3.676.103
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		624	0	624	624	0	624
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**103.968.600**	**32.805.074**	**136.773.674**	**92.593.530**	**30.817.816**	**123.411.346**
5.1.	Menkul Kıymetler		2.004.734	0	2.004.734	1.898.746	0	1.898.746
5.2.	Teminat Senetleri		4.108.946	5.153.339	9.262.285	3.631.238	5.374.958	9.006.196
5.3.	Emtia		26.541.062	1.703.241	28.244.303	23.095.518	1.271.742	24.367.260
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		69.304.246	25.779.376	95.083.622	62.456.531	23.976.196	86.432.727
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2.009.612	131.039	2.140.651	1.511.497	137.099	1.648.596
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		0	38.079	38.079	0	57.821	57.821
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**311.689.055**	**117.102.935**	**428.791.990**	**279.042.326**	**110.498.415**	**389.540.741**

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2011)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2011)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-1	**6.668.871**	**5.031.049**	**3.378.135**	**2.595.389**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4.674.443	3.190.358	2.384.984	1.654.908
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0	0	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.838	8.462	3.190	3.957
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		213	10	79	6
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.964.196	1.819.169	979.763	930.951
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		36.984	15.898	14.039	12.817
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.081.470	986.067	559.309	492.916
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		845.742	817.204	406.415	425.218
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		23.181	13.050	10.119	5.567
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-2	**3.928.306**	**2.836.332**	**1.949.382**	**1.519.139**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2.799.834	2.352.148	1.361.494	1.209.084
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		102.024	95.855	48.098	55.857
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		796.950	311.905	418.286	201.335
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		190.685	64.739	108.031	46.937
2.5	Diğer Faiz Giderleri		38.813	11.685	13.473	5.926
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2.740.565**	**2.194.717**	**1.428.753**	**1.076.250**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**799.384**	**667.578**	**429.259**	**363.546**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		904.924	743.390	482.967	401.187
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		86.718	59.758	45.599	29.941
4.1.2	Diğer		818.206	683.632	437.368	371.246
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		105.540	75.812	53.708	37.641
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		505	417	297	207
4.2.2	Diğer		105.035	75.395	53.411	37.434
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**417.703**	**555.645**	**323.043**	**455.751**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-3	**275.258**	**69.444**	**193.654**	**-29.415**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		191.523	9.081	137.548	-2.942
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-270.767	370.384	-182.706	110.301
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		354.502	-310.021	238.812	-136.774
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-4	**542.043**	**621.713**	**274.212**	**288.801**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.774.953**	**4.109.097**	**2.648.921**	**2.154.933**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-5	**867.654**	**622.924**	**482.087**	**297.043**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**1.881.018**	**1.721.961**	**1.031.355**	**928.369**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.026.281**	**1.764.212**	**1.135.479**	**929.521**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**2.026.281**	**1.764.212**	**1.135.479**	**929.521**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-7	**365.231**	**288.286**	**182.677**	**120.852**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		479.181	56.315	274.383	54.834
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-113.950	231.971	-91.706	66.018
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**1.661.050**	**1.475.926**	**952.802**	**808.669**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
18.2	Karları		0	0	0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-7	**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-8	**1.661.050**	**1.475.926**	**952.802**	**808.669**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,014764594	0,013119080	0,008469182	0,007188025

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2011)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**569.219**	**-364.350**
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**	**-102.044**	**30.887**
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**	**404.026**	**630.920**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-59.240**	**60.644**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**811.961**	**358.101**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1.661.050**	**1.475.926**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	16.505	38.831
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
11.4	Diğer	1.644.545	1.437.095
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**2.473.011**	**1.834.027**

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM																	
	(30/06/2011)																	
I.	**Dönem Başı 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
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		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																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												327.214					327.214
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																	
X.	Kur Farkları									30.887								30.887
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIV.	Sermaye Artırımı																	
14.1	Nakden																	
14.2	İç Kaynaklardan																	
XV.	Hisse Senedi İhracı																	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII.	Diğer																	
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										1.475.926							1.475.926
XX.	Kâr Dağıtımı						202.088		1.949.470			-2.982.210						-830.652
20.1	Dağıtılan Temettü											-830.652						-830.652
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						202.088		1.949.470			-2.151.558						
20.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	3.694		1.646.564		5.890.766	15.171	1.475.926		2.842.428		26.692			18.017.179
	CARİ DÖNEM																	
	(30/06/2012)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		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
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												914.005					914.005
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																	
VIII.	Kur Farkları									-102.044								-102.044
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XII.	Sermaye Artırımı																	
12.1	Nakden																	
12.2	İç Kaynaklardan																	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI.	Diğer																	
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										1.661.050							1.661.050
XVIII.	Kâr Dağıtımı						169.931		1.863.920			-2.667.487						-633.636
18.1	Dağıtılan Temettü											-633.636						-633.636
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						169.931		1.863.920			-2.033.851						
18.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	3.694		1.816.495		7.754.686	-12.277	1.661.050		2.394.461		26.692			19.760.739

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2011)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**7.273.714**	**2.103.001**
1.1.1	Alınan Faizler		6.724.244	4.960.426
1.1.2	Ödenen Faizler		-3.782.674	-2.616.253
1.1.3	Alınan Temettüler		145.842	134.198
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		904.924	743.390
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		404.530	93.555
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		270.748	439.714
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-1.570.269	-1.430.405
1.1.8	Ödenen Vergiler		-419.689	-247.924
1.1.9	Diğer		4.596.058	26.300
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-12.406.953**	**-3.229.624**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		67.981	17.837
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-1.793.285	-628.981
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-8.754.740	-11.173.116
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		251.885	-316.760
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		436.325	-788.353
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-1.113.597	469.563
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-377.903	419.622
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-1.123.619	8.770.564
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-5.133.239**	**-1.126.623**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**2.358.136**	**3.168.187**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-29.468	-164.670
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-78.301	-124.419
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		131.916	134.603
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-8.662.262	-9.210.300
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9.585.384	12.054.126
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-14.611	-13.925
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.457.875	492.772
2.9	Diğer		-32.397	0
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**632.067**	**2.606.125**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.715.715	3.438.486
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-2.450.000	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-633.636	-830.652
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-12	-1.709
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-205.769**	**290.860**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**-2.348.805**	**4.938.549**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.099.323**	**8.778.038**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6.750.518**	**13.716.587**

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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 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 alınmış, ancak 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. 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 yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, 16.01.2012 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-8 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer yandan, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunla, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa "Geçici 39. madde" eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, son tahsis talep tarihi veya ölüm tarihi 2000 yılı Ocak ayı başından önce olup, 506 sayılı Kanunun mülga hükümleri uyarınca gösterge sistemine göre bağlanan malullük, yaşlılık ve ölüm aylıkları ile bu tarihten önce malullük veya yaşlılık aylığı almakta iken bu tarihten sonra ölen sigortalıların ölüm aylıklarının, 01.01.2013 tarihinden itibaren uygulanmak üzere bu maddeye göre yeniden hesaplanacağı hükme bağlanmıştır. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'ndan malullük, yaşlılık ya da ölüm aylığı alan vakıf yararlananlarından bu kapsama girenlerle ilgili olarak, muhtemel yükümlülüğün tespit edilmesi amacıyla gerekli çalışmalara başlanmıştır.

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, 2012 yılının ilk altı ayına ilişkin geçici vergi, 2012 yılı Ağustos 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 % 24 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	1.661.050	1.475.926
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,014764594	0,013119080

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, VI 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 % 14,21'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)	**29.284.881**		**2.456.888**	**19.277.536**	**78.670.455**	**2.075.283**	**4.840.055**
Nakit Değerler	1.274.384		221				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
T. C. Merkez Bankası	3.490.120						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler			1.834.879		294.385		
Para Piyasalarından Alacaklar	10.000						
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	8.570.128						
Krediler	3.122.399		267.879	18.959.843	67.807.613	2.075.283	4.840.055
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar							
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	10.209.339				15.036		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					55		
Muhtelif Alacaklar					1.034.855		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.591.029		105.977	317.693	773.744		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)(Net)					6.980.373		
Maddi Duran Varlıklar					1.678.131		
Diğer Aktifler	1.017.482		247.932		86.263		
Nazım Kalemler	**187.843**		**3.073.615**	**784.730**	**24.233.209**		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	187.843		1.994.902	784.730	23.882.736		
Türev Finansal Araçlar			1.078.713		350.473		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**29.472.724**		**5.530.503**	**20.062.266**	**102.903.664**	**2.075.283**	**4.840.055**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	126.833.932	115.415.085
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.846.325	5.773.788
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.955.641	11.275.425
Özkaynak	20.546.272	18.631.132
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	14,21	14,07

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	1.816.495	1.646.564
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.480.191	1.351.124
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	336.304	295.440
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe		
Statü Yedekleri		
Diğer Kar Yedekleri	-12.277	89.767
Olağanüstü Yedekler	7.509.028	5.731.242
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	6.000.238	5.298.144
Dağıtılmamış Karlar	1.508.790	433.098
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kar	1.661.050	2.667.487
Net Dönem Karı	1.661.050	2.667.487
Geçmiş Yıllar Karı		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	1.000.000	950.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	245.658	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 (-)	113.129	117.892
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	66.391	63.677
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	18.160.066	17.182.647
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.431.017	1.245.245
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 (*)	1.053.168	453.973
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	959.786	777.974
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	93.382	-324.001
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Katkı Sermaye Toplamı	2.510.877	1.725.910
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	20.670.943	18.908.557
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	124.671	277.425
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	6.021	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 (**)	69.153	77.890
Diğer (***)	49.497	199.209
TOPLAM ÖZKAYNAK	**20.546.272**	**18.631.132**

(*)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.
(**) Söz konusu kalemin 65.939 olan önceki dönem rakamı 77.890 şeklinde düzeltilmiştir.
(***) 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. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre gerçekleştirilen 30.06.2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	241.179
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	32.893
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	188.322
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.966
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	346
(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)	467.706
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5.846.325

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar 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
30. 06. 2012	1,8000	2,2590	0,0226
29. 06. 2012	1,8000	2,2590	0,0226
28. 06. 2012	1,8200	2,2615	0,0229
27. 06. 2012	1,8101	2,2547	0,0227
26. 06. 2012	1,8131	2,2624	0,0228
25. 06. 2012	1,8191	2,2717	0,0228

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

USD: 1,8066 TL **EURO**: 2,2623 TL **YEN**: 0,0228TL

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.	8.504.698	150.117	792	1.861.025	10.516.632
Bankalar	1.108.638	290.104	11.266	636.639	2.046.647
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	102.535	344.285			446.820
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	532.462	6.608.053			7.140.515
Krediler (2)	9.602.016	24.656.852	58.203	504.393	34.821.464
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	146.436			64.774	211.210
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.863	1.537		4.799	8.199
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar (1)		243		128	371
Maddi Olmayan Duran Varlıklar					
Diğer Varlıklar (1)	100.277	437.555	2.869	7.362	548.063
Toplam Varlıklar	**20.098.925**	**32.488.746**	**73.130**	**3.079.120**	**55.739.921**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	828.578	524.954	32	394.304	1.747.868
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	16.455.933	19.320.191	14.203	3.875.873	39.666.200
Para Piyasalarına Borçlar	193.669	3.850.080			4.043.749
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.277.736	6.332.637		852	10.611.225
İhraç Edilen Menkul Değerler		913.148			913.148
Muhtelif Borçlar	139.798	103.936	986	7.847	252.567
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)	925.613	1.050.308	3.544	14.624	1.994.089
Toplam Yükümlülükler	**22.821.327**	**32.095.254**	**18.765**	**4.293.500**	**59.228.846**
Net Bilanço Pozisyonu	**-2.722.402**	**393.492**	**54.365**	**-1.214.380**	**-3.488.925**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.344.732**	**1.179.049**	**-430.541**	**1.529.827**	**3.623.067**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	4.803.496	9.031.057	487.370	2.256.180	16.578.103
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	3.458.764	7.852.008	917.911	726.353	12.955.036
Gayrinakdi Krediler	4.881.432	11.715.359	466.407	276.404	17.339.602
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**19.355.987**	**36.425.814**	**90.192**	**2.674.247**	**58.546.240**
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	3.303.355	7.216.039	11.099	2.764.381	13.294.874
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	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

(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 (84.680 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.286 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (12.876 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (125.442 TL) ile özkaynaklar (305.857 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 2.852.937 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.586.725 TL'si USD'ye, 1.195.774 TL'si EURO'ya, 14.299 TL'si CHF'ye, 1.443 TL'si GBP'ye, 54.674 TL'si Yen'e, 22 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 2.640.393 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(4) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz 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.

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.						13.334.853	13.334.853
Bankalar	1.621.606	23.893	27.402			459.214	2.132.115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	279.973	217.691	249.060	524.953	11.926	75	1.283.678
Para Piyasalarından Alacaklar	10.026						10.026
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.242.144	4.874.513	7.204.805	6.429.153	4.205.591	52.811	28.009.017
Verilen Krediler	30.388.831	9.217.172	21.170.705	30.690.403	6.735.095	19.442	98.221.648
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	151.086	4.172.948	5.309.141	2.146.458			11.779.633
Diğer Varlıklar	186.627	27	364			10.650.020	10.837.038
Toplam Varlıklar	**37.880.293**	**18.506.244**	**33.961.477**	**39.790.967**	**10.952.612**	**24.516.415**	**165.608.008**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.367.213	825.991	378.147			204.317	2.775.668
Diğer Mevduat	59.089.044	15.736.367	3.136.808	392.748		18.301.935	96.656.902
Para Piyasalarına Borçlar	15.371.594	1.870.032	988.155				18.229.781
Muhtelif Borçlar	141.574					3.558.647	3.700.221
İhraç Edilen Menkul Değerler	994.662	854.390	2.425.800	893.591			5.168.443
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.166.635	2.706.266	1.662.553	78.866	729.286		11.343.606
Diğer Yükümlülükler (*)	238.238	248.351	1.554.760	35.997		25.656.041	27.733.387
Toplam Yükümlülükler	**83.368.960**	**22.241.397**	**10.146.223**	**1.401.202**	**729.286**	**47.720.940**	**165.608.008**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			23.815.254	38.389.765	10.223.326		72.428.345
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-45.488.667	-3.735.153				-23.204.525	-72.428.345
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.212.349	5.094.000					7.306.349
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.499.588	-5.090.279	-360.000		-6.949.867
Toplam Pozisyon	**-43.276.318**	**1.358.847**	**22.315.666**	**33.299.486**	**9.863.326**	**-23.204.525**	**356.482**

(*) 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.						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.

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 Bnk.				
Bankalar	0,22	0,66		5,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,17	4,65		11,62
Para Piyasalarından Alacaklar				10,30
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,20	4,58		9,16
Verilen Krediler	5,20	5,01	5,20	14,27
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,75	0,05		13,11
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,34	2,68		8,69
Diğer Mevduat	2,72	2,93	0,01	8,33
Para Piyasalarına Borçlar	3,10	1,88		10,19
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		10,54
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,57	2,17		9,12

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				
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

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı 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. 2012 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
Cari Dönem	**YP**	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	152,19	144,97	97,54	108,38
En Yüksek (%)	167,65	157,21	113,42	112,21
En Düşük (%)	141,68	119,19	88,25	103,75

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
Önceki 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

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.	4.764.725	8.570.128						13.334.853
Bankalar	585.634	1.495.186	23.893	27.402				2.132.115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	75	246.697	217.731	291.395	413.292	114.488		1.283.678
Para Piyasalarından Alacaklar		10.026						10.026
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	52.811	117.495	1.351.666	4.032.384	9.619.003	12.835.658		28.009.017
Verilen Krediler	11.475.385	13.186.540	7.002.960	22.516.279	35.673.833	8.366.651		98.221.648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar			963.735	1.151.219	9.664.679			11.779.633
Diğer Varlıklar		696.333	39.344	5.639	132.021		9.963.701	10.837.038
Toplam Varlıklar	**16.878.630**	**24.322.405**	**9.599.329**	**28.024.318**	**55.502.828**	**21.316.797**	**9.963.701**	**165.608.008**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	219.404	1.352.126	825.991	378.147				2.775.668
Diğer Mevduat	18.310.276	59.076.311	15.735.135	3.140.598	394.582			96.656.902
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		331.942	2.897.680	4.317.287	2.944.045	852.652		11.343.606
Para Piyasalarına Borçlar		15.144.378	1.702.583	518.381	239.641	624.798		18.229.781
İhraç Edilen Menkul Değerler		994.662	704.390	2.425.800	1.043.591			5.168.443
Muhtelif Borçlar		3.566.164	36.453	29.359	68.245			3.700.221
Diğer Yükümlülükler		936.537	536.460	1.554.760	35.997		24.669.633	27.733.387
Toplam Yükümlülükler	**18.529.680**	**81.402.120**	**22.438.692**	**12.364.332**	**4.726.101**	**1.477.450**	**24.669.633**	**165.608.008**
Likidite Açığı	**-1.651.050**	**-57.079.715**	**-12.839.363**	**15.659.986**	**50.776.727**	**19.839.347**	**-14.705.932**	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.129.821	23.385.591	9.827.928	26.746.333	54.788.701	20.472.682	9.317.448	161.668.504
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**	

(*)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)

VI. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							6.668.871
Kredilerden Alınan Faizler	984.464	2.036.987	1.519.662	20.391		112.939	4.674.443
Bankalardan Alınan Faizler					6.838		6.838
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					1.964.196		1.964.196
Diğer Faiz Gelirleri					213	23.181	23.394
Faiz Giderleri							3.928.306
Mevduata Verilen Faizler	619.432	517.808	987.127	652.626		22.841	2.799.834
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					102.024		102.024
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					796.950		796.950
İhraç Edilen M. Kıymetlere. Ver. Faizler					190.685		190.685
Diğer Faiz Giderleri						38.813	38.813
Net Faiz Geliri							2.740.565
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							799.384
Alınan Ücret ve Komisyonlar	76.762	189.409	286.893	7.842		344.018	904.924
Verilen Ücret ve Komisyonlar						105.540	105.540
Temettü Gelirleri					417.703		417.703
Ticari Kar/Zarar (Net)					275.258		275.258
Diğer Gelirler	9.824	198.087	124.646	259	3.822	205.405	542.043
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	9.468	247.613	164.244		507	445.822	867.654
Diğer Giderler	101.567	375.133	796.846	35.123		572.349	1.881.018
Vergi Öncesi Kar							2.026.281
Vergi Karşılığı							365.231
Net Dönem Karı							**1.661.050**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.283.678		1.283.678
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					2.142.141		2.142.141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					28.009.017		28.009.017
Krediler	35.264.231	36.197.682	24.062.353	381.424		2.315.958	98.221.648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					11.779.633		11.779.633
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					6.980.373		6.980.373
Diğer						17.191.518	17.191.518
							165.608.008
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	21.692.203	19.037.239	38.362.810	17.578.947		2.761.371	99.432.570
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					643.783		643.783
Alınan Krediler					11.343.606		11.343.606
Para Piyasasına Borçlar					18.229.781		18.229.781
İhraç Edilen Menkul Kıymetler					5.168.443		5.168.443
Diğer Yükümlülükler						6.423.687	6.423.687
Karşılıklar						4.605.399	4.605.399
Özkaynaklar						19.760.739	19.760.739
							165.608.008

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	855.882	348.095	796.329	324.116
TCMB	1.962.339	10.097.909	4.267.773	8.237.668
Diğer		70.628		111.019
Toplam	**2.818.221**	**10.516.632**	**5.064.102**	**8.672.803**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1.962.339	1.527.781	4.267.773	1.421.355
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		8.570.128		6.816.313
Toplam	**1.962.339**	**10.097.909**	**4.267.773**	**8.237.668**

(*) 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 ve diğer yükümlülükler 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:

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 92 TL'dir (31 Aralık 2011: 68 TL).

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 490.229 TL'dir (31 Aralık 2011: 468.125 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	94.590	20.460	22.758	123.792
Swap İşlemleri	57.241	480.500	5.214	735.118
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	4.971	14.174	262	26.534
Diğer		11.511		2.856
Toplam	**156.802**	**526.645**	**28.234**	**888.300**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	2.024	173.218	147.221	403.078
Yurt dışı	83.444	1.873.429	92.874	1.611.163
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**85.468**	**2.046.647**	**240.095**	**2.014.241**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.760.447 TL'dir (31 Aralık 2011: 999.533 TL).

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 14.660.566 TL'dir (31 Aralık 2011: 16.798.951 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	27.975.054	28.791.593
Borsada İşlem Gören	19.827.914	16.511.612
Borsada İşlem Görmeyen (*)	8.147.140	12.279.981
Hisse Senetleri	13.622	13.622
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	13.622	13.622
Değer Azalma Karşılığı (-)	18.848	210.248
Diğer	39.189	57.881
Toplam	**28.009.017**	**28.652.848**

(*)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	189.417	94	455.535	
Toplam	**189.417**	**94**	**455.535**	

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	**95.451.729**	**1.022.718**	**1.288.075**	**459.126**
İskonto ve İştira Senetleri	10.395			
İhracat Kredileri	6.504.735	4.050	89.466	160
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	2.128.249			
Yurt dışı Krediler	1.384.860	8.975	4.059	231
Tüketici Kredileri	19.035.200	867.937	499.585	61.086
Kredi Kartları	7.662.066		176.795	124.379
Kıymetli Maden Kredisi	31.498	2.081		
Diğer	58.694.726	139.675	518.170	273.270
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**95.451.729**	**1.022.718**	**1.288.075**	**459.126**

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, cari dönemde, ödeme vadesi 1 yıla kadar uzatılan 36.349 (I. grup 4.572 / II. grup 31.777), 1 yıldan daha fazla uzatılan 33.031 (I. grup 16.914 / II. grup 16.117) adet kredi bulunmaktadır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	490.900	19.360.585	162.749	20.014.234
Konut Kredisi	25.767	8.291.629	82.861	8.400.257
Taşıt Kredisi	35.268	1.204.715	7.236	1.247.219
İhtiyaç Kredisi	95.310	4.756.581	33.745	4.885.636
Diğer	334.555	5.107.660	38.907	5.481.122
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		65.334	42.238	107.572
Konut Kredisi		64.937	42.145	107.082
Taşıt Kredisi		397	93	490
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.798.130	431.495	56.055	7.285.680
Taksitli	2.625.302	431.495		3.056.797
Taksitsiz	4.172.828		56.055	4.228.883
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	5.627	60.118	837	66.582
Konut Kredisi		1.036	254	1.290
Taşıt Kredisi	43	1.666	14	1.723
İhtiyaç Kredisi	4.087	45.379	452	49.918
Diğer	1.497	12.037	117	13.651
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		657	390	1.047
Konut Kredisi		657	390	1.047
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	107.410		1.133	108.543
Taksitli	42.797			42.797
Taksitsiz	64.613		1.133	65.746
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	264.569		9.804	274.373
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**7.666.636**	**19.918.189**	**273.206**	**27.858.031**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.104.114	12.563.091	125.033	13.792.238
İşyeri Kredileri	5.351	512.218	3.780	521.349
Taşıt Kredileri	103.456	2.894.430	18.741	3.016.627
İhtiyaç Kredileri	988.877	8.842.898	95.973	9.927.748
Diğer	6.430	313.545	6.539	326.514
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	50.448	1.246.384	96.877	1.393.709
İşyeri Kredileri		69.694	10.499	80.193
Taşıt Kredileri	2.934	567.110	32.201	602.245
İhtiyaç Kredileri	47.514	578.578	50.938	677.030
Diğer		31.002	3.239	34.241
Taksitli Ticari Krediler-YP	764	311.193	1.869	313.826
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer	764	311.193	1.869	313.826
Kurumsal Kredi Kartları-TP	566.288	2.557	172	569.017
Taksitli	81.890	2.557		84.447
Taksitsiz	484.398		172	484.570
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	706.410		42.328	748.738
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**2.428.024**	**14.123.225**	**266.279**	**16.817.528**

e. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	96.823.523	90.231.711
Yurt dışı Krediler	1.398.125	1.388.927
Toplam	**98.221.648**	**91.620.638**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	290.016	538.653
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**290.016**	**538.653**

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	171.454	172.457
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	312.253	198.775
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.455.945	1.612.688
Toplam	**1.939.652**	**1.983.920**

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**1.182**	**6.348**	**28.221**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.182	6.348	28.221
Önceki 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

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**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	
Dönem İçinde İntikal (+)	**361.657**	**18.226**	**23.017**
Kurumsal ve Ticari Krediler	189.040	9.131	11.562
Bireysel Krediler	70.605	4.900	7.318
Kredi Kartları	102.012	3.267	4.137
Diğer		928	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**299.083**	**143.401**
Kurumsal ve Ticari Krediler		186.270	75.353
Bireysel Krediler		47.601	28.665
Kredi Kartları		65.212	39.383
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**299.083**	**143.401**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	186.270	75.353	
Bireysel Krediler	47.601	28.665	
Kredi Kartları	65.212	39.383	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**63.506**	**59.147**	**215.748**
Kurumsal ve Ticari Krediler	29.799	30.899	121.960
Bireysel Krediler	11.449	11.335	50.636
Kredi Kartları	22.258	16.478	43.152
Diğer		435	
Aktiften Silinen (-)(*)	**71**	**1.283**	**107.413**
Kurumsal ve Ticari Krediler	8	685	31.788
Bireysel Krediler	43	131	26.414
Kredi Kartları	20	368	49.211
Diğer		99	
Dönem Sonu Bakiyesi	**171.454**	**312.253**	**1.455.945**
Kurumsal ve Ticari Krediler	92.241	167.405	1.016.511
Bireysel Krediler	32.561	43.658	189.798
Kredi Kartları	46.652	55.768	249.636
Diğer		45.422	
Özel Karşılık (-)	**171.454**	**312.253**	**1.455.945**
Kurumsal ve Ticari Krediler	92.241	167.405	1.016.511
Bireysel Krediler	32.561	43.658	189.798
Kredi Kartları	46.652	55.768	249.636
Diğer		45.422	
Bilançodaki Net Bakiyesi			

(*) Cari yıl içinde takipteki krediler portföyünün, 223 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 136.641 TL'lik bölümü 28.656 TL karşılığında Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	103		51.404
Özel Karşılık (-)	103		51.404
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			51.371
Özel Karşılık (-)			51.371
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	171.454	266.830	1.455.945
Özel Karşılık Tutarı (-)	171.454	266.830	1.455.945
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)		45.423	
Özel Karşılık Tutarı (-)		45.423	
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki 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)			

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.818.022 TL'dir (31 Aralık 2011: 1.963.141 TL).

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 4.695.115 TL'dir (31 Aralık 2011: 4.479.021 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	11.764.535	13.444.975
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**11.764.535**	**13.444.975**

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	11.779.633	13.465.702
Borsada İşlem Görenler	11.613.449	13.294.435
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	166.184	171.267
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**11.779.633**	**13.465.702**

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

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13.465.702	13.603.985
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-156	2.415
Yıl İçindeki Alımlar	14.611	14.227
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-1.457.875	-493.100
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	-242.649	338.175
Dönem Sonu Toplamı	**11.779.633**	**13.465.702**

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	7,44	10,00
3-	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,98	9,98
4-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

(*) Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin dönem içerisinde gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımında rüçhan hakkının kullanılmaması çerçevesinde, Banka'nın adı geçen iştirakteki payı % 13,86'dan % 7,44'e, grubun payı ise % 18,63'ten % 10,00'a gerilemiştir.

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-	2.676.722	401.137	28.698	68.075	70	39.522	19.449	
2-	11.004.392	4.562.838	9.641.707	37.981		-1.054.947	-962.939	
3-	25.225	18.484	10.344	1.116		2.619	1.465	
4-	40.326	34.266	3.101	2.526		18.566	13.630	

(*)Arap Türk Bankası A.Ş. 30.06.2012, diğerleri 31.12.2011 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	743.915	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	743.915
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		

e. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

f. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

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	86,90	98,29
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	65,47	73,69

b. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara 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-	6.394.893	450.411	24.550	53.861	41.663	39.347	32.960	1.245.000
2-	47.724	28.771	7.438	1		-3.803	-2.798	
3-	130.733	6.271	91.209	6	1	-45.780	-30.714	
4-	121.208	121.195		380	19.416	18.995	8.159	
5-	314.246	44.918	44.463	10.067		-1.822	-1.458	
6-	2.277.332	543.283	2.159	78.037	2.222	20.533	35.531	342.320
7-	1.193.607	1.038.422	1.047.089	4.235	508	33.950	19.436	684.000
8-	33.728	15.732	8.796	1.308	1.889	6.053	4.510	
9-	39.368	32.588	17.416	121	1.196	11.620	3.571	
10-	3.443.601	744.559	16.699	40.089	44.705	45.695	6.659	449.020
11-	2.208.782	246.500	38.758	57.081	2.137	10.072	6.052	
12-	13.493	5.265	694		26	1.697	761	
13-	1.702.071	554.681	46.295	40.476	21.641	77.499	-60.395	
14-	22.938	22.937	1.147	521	12	197	-2.177	
15-	354.260	227.659	205.524	114	3.296	-19.383	1.240	
16-	436.621	436.621			86	57	71	
17-	10.302.247	1.712.861	254.796	306.673	10.773	175.128	119.271	2.024.000
18-	8.241.980	5.233.752	4.042.366	17.401	1	91.622	153.844	4.005.458

(*) Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Closed Joint Stock Company İşbank, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank GmbH, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 30.06.2012, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 31.03.2012, diğer şirketler 31.12.2011 değerleridir. (**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.531.102	5.520.777
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	301.330	585.464
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (**)	404.026	-557.253
Değer Azalma Karşılıkları		-17.886
Dönem Sonu Değeri	6.236.458	5.531.102
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*)Cari dönemdeki 301.330 TL tutarındaki bakiyenin 22.152 TL'lik kısmı Bayek Ted. Sağ. Hizm. ve İşl. A.Ş.'nin gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımına iştirak edilmesinden, 7.316 TL'lik kısmı Closed Joint Stock Company İşbank'ın satın alınmasına yönelik olarak imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde satış bedelinden geriye kalan 4 milyon USD'lik ödemeden, 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	1.026.823	793.824
Sigorta Şirketleri	1.223.005	968.185
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	94.064	107.413
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	588.093	500.041
Toplam	**2.931.985**	**2.369.463**

e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	4.902.840	4.250.180
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**4.902.840**	**4.250.180**

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

g. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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 kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.06.2012 itibarıyla 543.323 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 30.06.2012 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	27.522	27.755
Karşılıklar (*)	-451.190	-417.880
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-105.795	-80.559
Diğer	-13.860	-17.929
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-543.323	-488.613

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	59.803	53.955
Girişler	56	65.988
Transferler (Net)	39.811	6.187
Elden Çıkarılanlar (Net)	-34.331	-63.576
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-1.359	-2.751
Dönem Sonu Net Defter Değeri	63.980	59.803

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

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.237.055		2.982.565	28.523.112	1.523.461	374.623	495.214		39.136.030
Döviz Tevdiat Hesabı	5.835.036		5.641.086	17.740.384	3.953.878	443.484	3.411.939		37.025.807
Yurt içinde Yer. K.	5.442.957		5.301.876	17.078.540	3.468.593	328.968	1.574.537		33.195.471
Yurt dışında Yer.K	392.079		339.210	661.844	485.285	114.516	1.837.402		3.830.336
Resmi Kur. Mevduatı	173.540		1.047.102	464.199	624.657	105	496		2.310.099
Tic. Kur. Mevduatı	4.222.133		1.751.552	4.963.999	303.903	24.310	157.871		11.423.768
Diğ. Kur. Mevduatı	228.323		76.912	2.649.014	1.160.831	1.243	4.482		4.120.805
Kıymetli Maden DH	2.614.189		25.576	3		625			2.640.393
Bankalar Mevduatı	219.404		466.557	1.310.828	385.120	40.633	353.126		2.775.668
TCMB	44.539								44.539
Yurt içi Bankalar	2.333		78.849	447.327	267.183	6.180	18.542		820.414
Yurt dışı Bankalar	169.249		387.708	863.501	117.937	34.453	334.584		1.907.432
Katılım Bankaları	3.283								3.283
Diğer									
Toplam	**18.529.680**		**11.991.350**	**55.651.539**	**7.951.850**	**885.023**	**4.423.128**		**99.432.570**

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	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**

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	16.202.352	16.344.278	22.647.552	24.004.306
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.875.515	5.949.499	15.055.149	14.165.256
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.441.381	1.293.378	1.101.003	1.085.426
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	633.367	694.449	57.658	49.636
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			30.758	17.827

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	88.416	67.463
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	9.794	8.957
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	9.707	59.852	96.264	116.755
Swap İşlemleri	282.569	272.436	361.060	214.164
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	4.945	14.274	263	26.614
Diğer				42.762
Toplam	**297.221**	**346.562**	**457.587**	**400.295**

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	252.501	333.221	210.689	236.181
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	479.880	10.278.004		10.701.338
Toplam	**732.381**	**10.611.225**	**210.689**	**10.937.519**

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	712.019	5.172.325	186.621	5.599.202
Orta ve Uzun Vadeli	20.362	5.438.900	24.068	5.338.317
Toplam	**732.381**	**10.611.225**	**210.689**	**10.937.519**

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 EURO	2 yıl
Eylül 2011	359.000.000 USD + 603.000.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Mayıs 2012	241.000.000 USD + 742.500.000 EURO	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	30.06.2012 İtibariyle Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	60.800.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	50.000.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	114.460.511 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	264.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	355.000.000 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 EURO	5-7 yıl	160.000.000 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	225.000.000 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	125.000.000 EURO

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	3.172.974		1.809.005	
Tahvil	1.082.321	913.148	1.019.442	952.974
Toplam	**4.255.295**	**913.148**	**2.828.447**	**952.974**

5. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**1.431.017**	**1.245.245**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.201.894	1.039.640
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	55.374	38.077
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	129.275	117.154
Diğer	44.474	50.374

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

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 2.917,27 TL'yi (30.06.2012 itibariyle tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.06.2012 itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 256.218 TL'dir (31.12.2011: 235.821 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.06.2012 itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 24.291 TL'dir (31.12.2011: 20.642 TL).

c. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.06.2012 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 21.949 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 105.079 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2011: 85.388 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, 50.000 TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 1.000.000 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. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda sandık için söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari dönemde bahsedilen karşılık tutarı finansal tablolarda muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2011 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**

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 30.06.2012 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 287.280 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	287.280	186.206
Menkul Sermaye İradı Vergisi	101.055	110.023
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.835	1.717
BSMV	60.154	52.361
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	876	529
Diğer	24.971	21.045
Toplam	**476.199**	**371.909**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	78	46
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	84	53
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	1.727	1.618
İşsizlik Sigortası–İşveren	3.464	3.237
Diğer		
Toplam	**5.353**	**4.954**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı dönem içinde 7.000.000 TL' den 10.000.000 TL' ye yükseltilmiştir.

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	**2.132.858**		**1.728.832**	
Değerleme Farkı	2.132.858		1.728.832	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-44.254**	**305.857**	**-385.877**	**137.501**
Değerleme Farkı	-51.575	305.857	-452.438	137.501
Ertelenmiş Vergi Etkisi	7.321		66.561	
Kur Farkı				
Toplam	**2.088.604**	**305.857**	**1.342.955**	**137.501**

11. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında 2011 yılı faaliyetlerinden elde edilen 2.667.487 TL tutarındaki net karın;

-ilgili mevzuat gereği dağıtıma konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 86.134 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılmasına,

-2.581.353 TL'lik dağıtılabilir karın;

-542.621 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
-2 TL'sinin kurucu hisselere nakden,
-91.013 TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak dağıtılmasına,
- 1.947.717 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir.

30.03.2012 tarihinde 1.947.717 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 02.04.2012 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 14.465.266 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.267.886 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 784.788 TL, satım taahhüdü ise 779.267 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	568.687	497.122
Akreditif Kredileri	5.405.941	5.170.468
Diğer Garantiler	1.363.882	1.001.081
Toplam	**7.338.510**	**6.668.671**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	941.227	1.201.212
Kesin Teminat Mektupları	15.219.952	13.702.059
Avans Teminat Mektupları	3.616.763	3.005.909
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	969.805	905.572
Diğer Teminat Mektupları	615.824	366.582
Toplam	**21.363.571**	**19.181.334**

c. 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	597.728	347.699
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	93.386	37.121
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	504.342	310.578
Diğer Gayrinakdi Krediler	28.104.353	25.502.306
Toplam	**28.702.081**	**25.850.005**

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**11.284.929**	**17.174.993**	**77.550**	**164.609**
Teminat Mektupları	11.251.460	9.889.704	77.550	144.857
Aval ve Kabul Kredileri	12.647	554.553		1.487
Akreditifler		5.392.655		13.286
Cirolar		829.667		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	20.822	508.414		4.979

2. 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 4.764.277 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.267.886 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.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.687.268	147.249	1.026.843	86.703
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.059.479	692.680	1.537.438	399.934
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	87.767		139.439	1
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**3.834.514**	**839.929**	**2.703.720**	**486.638**

*(*) 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				
Yurt içi Bankalardan	242	149	107	420
Yurt dışı Bankalardan	1.828	4.619	3.752	4.183
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**2.070**	**4.768**	**3.859**	**4.603**

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	36.944	40	15.847	51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan*	915.302	166.168	798.825	187.242
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar*	845.641	101	816.978	226
Toplam	**1.797.887**	**166.309**	**1.631.650**	**187.519**

**Söz konusu kalemlere ilişkin faiz gelirlerinin toplam 742.237 TL'si enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetlerinden kaynaklanmaktadır (30.06.2011: 615.241 TL).*

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	12.074	7.928

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	12.974	64.208	4.290	73.607
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt içi Bankalara	9.094	4.266	4.290	1.680
Yurt dışı Bankalara	3.880	59.942		71.927
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		24.842		17.958
Toplam(*)	**12.974**	**89.050**	**4.290**	**91.565**

(*)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	48.139	34.859

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	168.947	21.738	47.274	17.465

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	90	2.466	41.825	2.514	119	480		47.494
Tasarruf Mevduatı	1	118.370	1.341.503	96.012	22.259	21.357		1.599.502
Resmi Mevduat		1.363	4.528	47	1	22		5.961
Ticari Mevduat	5	79.875	237.953	16.314	1.380	6.801		342.328
Diğer Mevduat	2	46.468	136.054	63.033	9.581	60		255.198
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**98**	**248.542**	**1.761.863**	**177.920**	**33.340**	**28.720**		**2.250.483**
Yabancı Para								
DTH	15	64.237	356.296	49.370	7.265	50.453		527.636
Bankalar Mevduatı	24	2.028	13.432	1.974	1.237	3.011		21.706
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.				9				9
Toplam	**39**	**66.265**	**369.728**	**51.353**	**8.502**	**53.464**		**549.351**
Genel Toplam	**137**	**314.807**	**2.131.591**	**229.273**	**41.842**	**82.184**		**2.799.834**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	200.805	16.198
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.828.560	2.221.481
Kambiyo İşlemlerinden Kar	25.109.023	35.270.563
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9.282	7.117
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.099.327	1.851.097
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	24.754.521	35.580.584
Ticari kar/zarar (Net)	**275.258**	**69.444**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 1.303.292 TL, zarar tutarı 1.496.618 TL olup, net zarar tutarı 193.326 TL'dir (30.06.2011 kar: 1.265.605 TL, zarar: 1.033.396 TL'dir).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin % 84'ü önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden kaynaklanmaktadır. Diğer faaliyet gelirleri kaleminin geri kalan kısmı ise çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	375.295	256.261
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	305.556	228.459
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	16.643	9.420
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	53.096	18.382
Genel Karşılık Giderleri	190.852	217.130
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	50.000	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	507	1.019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	507	1.019
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(*)	251.000	130.628
Toplam	**867.654**	**622.924**

(*)Banka Ana Sözleşmesi'ne göre hesap dönemine ilişkin net karın bir kısmının çalışanlara kar payı olarak dağıtıldığı dikkate alınarak "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı için ayrılan karşılık ile 31.03.2012 tarihinde sona eren Toplu İş Sözleşmesi'nin yenilenmesine ilişkin görüşmelerin henüz başlamamış olması göz önünde bulundurularak muhtemel ücret artışları için döneme ilişkin ayrılan karşılığı da içermektedir.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	944.239	930.370
Kıdem Tazminatı Karşılığı	20.397	17.498
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	86.851	81.166
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	29.683	23.063
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	561	541
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3.479	3.606
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	626.030	500.035
Faaliyet Kiralama Giderleri	86.003	73.191
Bakım ve Onarım Giderleri	9.105	9.751
Reklam ve İlan Giderleri	70.186	48.925
Diğer Giderler	460.736	368.168
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.952	580
Diğer	167.826	165.102
Toplam	**1.881.018**	**1.721.961**

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

Banka'nın 30.06.2012 tarihi itibarıyla toplam 365.231 TL tutarındaki vergi karşılığının 479.181 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 113.950 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2012-30.06.2012 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.

9. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	538.591	2.188.952	2	19	892.899	148.663
Dönem Sonu Bakiyesi	289.983	2.118.356	1	10	914.161	419.916
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10.472	91			32.033	893

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	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	7.928	99			13.690	719

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	1.430.686	1.218.847	549.679	840.520	1.725.317	1.370.925
Dönem Sonu	1.452.166	1.430.686	483.974	549.679	1.738.761	1.725.317
Mevduat Faiz Gideri	38.564	30.593	26.353	32.304	44.163	29.807

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	557.190				188.145	10.200
Dönem Sonu	770.874	557.190			223.223	188.145
Toplam Kar / Zarar	-14.250	1.471			972	422
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 % 1,23; toplam aktiflere oranı % 0,73; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,70; toplam pasiflere oranı % 2,22'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla 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 35 adet yatırım fonunun 27 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 8 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

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

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 9.646 TL'dir (30.06.2011: 9.953 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.12.2011 tarihli kararı kapsamında, Temmuz ayında 1.000.000 TL nominal değerli, 175 gün vadeli banka bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 09.01.2013 olup, faiz oranı % 8,72 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.

2. Yönetim Kurulu'nun Banka'nın bağlı ortaklıklarından Rusya'da faaliyet gösteren Closed Joint Stock Company İşbank'ın 1.200 milyon rublelik nakdi sermaye artırımından doğacak 1.200 milyon rublelik rüçhan hakkının kullanılmasına ilişkin 13.02.2012 tarihli kararı çerçevesinde, 27.07.2012 tarihinde bahse konu rüçhan hakkına ilişkin ödeme gerçekleştirilmiş, bu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

3. BDDK'nın BASEL II'ye geçişteki paralel uygulama sürecinin 30.06.2012'de tamamlanmasını takiben 01.07.2012 itibarıyla "kesin" uygulama sürecine geçilmiş olup, nihai Basel II düzenlemeleri 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

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	D+	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak makul düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Durağan	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
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	Durağan	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: 03.07.2012, Fitch Ratings: 02.07.2012, Standard & Poor's: 04.05.2012

(*) 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: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.06.2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 08.08.2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunun üçüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 30.06.2012 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.