Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
14 Kasım 2012
Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 68 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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

30 Eylül 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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
14 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
SINIRLI 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 İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	2
VII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	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	19
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
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	23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	32
VIII.	Kredi riski azaltım teknikleri	32
IX.	Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	32
X.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	34

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	67

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 30.09.2012 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, Bilgi Teknolojileri Yönetimi
Aydın Süha Önder	Hukuk Müşavirliği, Finansal 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.

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

VII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nun 29.04.2009 tarih, 35386 sayılı kararı ile kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**3.230.325**	**13.582.459**	**16.812.784**	**5.064.102**	**8.672.803**	**13.736.905**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b	**940.624**	**455.882**	**1.396.506**	**678.902**	**897.109**	**1.576.011**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		940.624	455.882	1.396.506	678.902	897.109	1.576.011
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		729.087	7.719	736.806	649.674	8.809	658.483
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		59	0	59	54	0	54
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		211.168	448.163	659.331	28.234	888.300	916.534
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		310	0	310	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-c	**86.072**	**1.701.175**	**1.787.247**	**240.095**	**2.014.241**	**2.254.336**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**0**	**0**	**0**	**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		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-d	**19.865.059**	**6.397.478**	**26.262.537**	**18.349.691**	**10.303.157**	**28.652.848**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14.622	0	14.622	13.622	0	13.622
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		19.831.084	5.075.217	24.906.301	18.336.069	7.705.475	26.041.544
5.3	Diğer Menkul Değerler		19.353	1.322.261	1.341.614	0	2.597.682	2.597.682
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-e	**65.550.318**	**32.982.763**	**98.533.081**	**58.803.727**	**32.816.911**	**91.620.638**
6.1	Krediler ve Alacaklar		65.202.677	32.982.763	98.185.440	58.803.727	32.816.911	91.620.638
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		249.357	647.663	897.020	413.754	1.017.738	1.431.492
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		64.953.320	32.335.100	97.288.420	58.389.973	31.799.173	90.189.146
6.2	Takipteki Krediler		2.069.194	51.558	2.120.752	1.932.549	51.371	1.983.920
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.721.553	51.558	1.773.111	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-f	**10.821.169**	**8.395**	**10.829.564**	**13.451.894**	**13.808**	**13.465.702**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10.814.184	0	10.814.184	13.444.975	0	13.444.975
8.2	Diğer Menkul Değerler		6.985	8.395	15.380	6.919	13.808	20.727
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-g	**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-h	**6.079.974**	**276.802**	**6.356.776**	**5.327.210**	**203.892**	**5.531.102**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.941.793	276.802	3.218.595	2.165.571	203.892	2.369.463
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.138.181	0	3.138.181	3.161.639	0	3.161.639
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-ı	**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-i	**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-j	**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)**		**1.796.445**	**2.666**	**1.799.111**	**1.856.865**	**2.969**	**1.859.834**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**65.123**	**0**	**65.123**	**63.677**	**0**	**63.677**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		65.123	0	65.123	63.677	0	63.677
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-k	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-l	**586.897**	**0**	**586.897**	**488.613**	**0**	**488.613**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		586.897	0	586.897	488.613	0	488.613
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-m	**72.319**	**0**	**72.319**	**59.803**	**0**	**59.803**
18.1	Satış Amaçlı		72.319	0	72.319	59.803	0	59.803
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-n	**938.071**	**662.867**	**1.600.938**	**878.741**	**693.238**	**1.571.979**
	AKTİF TOPLAMI		**110.776.311**	**56.070.487**	**166.846.798**	**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 (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**62.762.371**	**38.865.828**	**101.628.199**	**60.332.494**	**37.980.640**	**98.313.134**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.075.737	1.421.235	3.496.972	1.683.222	2.022.460	3.705.682
1.2	Diğer		60.686.634	37.444.593	98.131.227	58.649.272	35.958.180	94.607.452
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**349.052**	**346.029**	**695.081**	**457.587**	**400.295**	**857.882**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**918.127**	**10.175.276**	**11.093.403**	**210.689**	**10.937.519**	**11.148.208**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**11.141.758**	**3.855.276**	**14.997.034**	**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		11.141.758	3.855.276	14.997.034	13.591.180	5.869.890	19.461.070
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-d	**4.639.771**	**898.513**	**5.538.284**	**2.828.447**	**952.974**	**3.781.421**
5.1	Bonolar		3.460.006	0	3.460.006	1.809.005	0	1.809.005
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		1.179.765	898.513	2.078.278	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**		**3.714.949**	**205.446**	**3.920.395**	**2.897.232**	**443.718**	**3.340.950**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-e	**544.389**	**2.028.661**	**2.573.050**	**810.269**	**1.452.412**	**2.262.681**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-f	**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-g	**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-h	**4.937.153**	**20.131**	**4.957.284**	**4.179.358**	**25.568**	**4.204.926**
12.1	Genel Karşılıklar		1.468.798	0	1.468.798	1.245.245	0	1.245.245
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		286.204	0	286.204	256.463	0	256.463
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.182.151	20.131	3.202.282	2.677.650	25.568	2.703.218
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-ı	**518.474**	**247**	**518.721**	**376.663**	**200**	**376.863**
13.1	Cari Vergi Borcu		518.474	247	518.721	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-i	**20.463.162**	**462.185**	**20.925.347**	**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		4.059.364	462.185	4.521.549	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		2.413.040	462.185	2.875.225	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		9.558.399	0	9.558.399	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		-12.782	0	-12.782	89.767	0	89.767
16.4	Kâr veya Zarar		2.345.399	0	2.345.399	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		2.345.399	0	2.345.399	2.667.487	0	2.667.487
	PASİF TOPLAMI		**109.989.206**	**56.857.592**	**166.846.798**	**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

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	V-III	**167.935.094**	**68.651.066**	**236.586.160**	**142.469.635**	**72.186.093**	**214.655.728**
I. GARANTİ ve KEFALETLER		**11.817.770**	**17.052.443**	**28.870.213**	**9.940.271**	**15.909.734**	**25.850.005**
1.1. Teminat Mektupları		11.779.828	9.827.043	21.606.871	9.916.048	9.265.286	19.181.334
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		787.273	2.483.077	3.270.350	559.333	2.315.888	2.875.221
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.108.328	2.290.088	3.398.416	935.015	1.817.872	2.752.887
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		9.884.227	5.053.878	14.938.105	8.421.700	5.131.526	13.553.226
1.2. Banka Kredileri		15.999	554.943	570.942	3.628	493.494	497.122
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		0	128.000	128.000	0	120.310	120.310
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		15.999	426.943	442.942	3.628	373.184	376.812
1.3. Akreditifler		0	5.092.626	5.092.626	0	5.170.468	5.170.468
1.3.1. Belgeli Akreditifler		0	3.771.018	3.771.018	0	3.723.602	3.723.602
1.3.2. Diğer Akreditifler		0	1.321.608	1.321.608	0	1.446.866	1.446.866
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5. Cirolar		0	1.062.328	1.062.328	0	375.869	375.869
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	1.062.328	1.062.328	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		21.943	515.503	537.446	20.595	604.617	625.212
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		**134.383.819**	**7.228.448**	**141.612.267**	**115.399.439**	**8.951.920**	**124.351.359**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		28.834.167	7.209.426	36.043.593	24.623.465	8.742.236	33.365.701
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		280.313	1.087.240	1.367.553	225.532	927.438	1.152.970
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		2.290	0	2.290	22.560	0	22.560
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.811.200	3.358.751	9.169.951	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		6.215.327	0	6.215.327	4.914.758	0	4.914.758
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		12.076	0	12.076	10.283	0	10.283
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		15.166.291	0	15.166.291	13.172.835	0	13.172.835
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		72.942	0	72.942	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		1.273.728	2.763.435	4.037.163	1.141.985	3.422.178	4.564.163
2.2. Cayılabilir Taahhütler		105.549.652	19.022	105.568.674	90.775.974	209.684	90.985.658
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		105.549.652	19.022	105.568.674	90.775.974	209.684	90.985.658
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		**21.733.505**	**44.370.175**	**66.103.680**	**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		21.733.505	44.370.175	66.103.680	17.129.925	47.324.439	64.454.364
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.279.401	8.251.405	15.530.806	5.151.775	10.943.954	16.095.729
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.691.681	2.126.510	7.818.191	4.245.128	3.804.573	8.049.701
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.587.720	6.124.895	7.712.615	906.647	7.139.381	8.046.028
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		10.970.112	27.330.591	38.300.703	10.810.872	29.472.744	40.283.616
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1.035.132	5.534.897	6.570.029	756.791	7.465.220	8.222.011
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2.726.980	3.533.286	6.260.266	3.734.081	4.596.002	8.330.083
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		3.604.000	9.131.204	12.735.204	3.160.000	8.705.761	11.865.761
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		3.604.000	9.131.204	12.735.204	3.160.000	8.705.761	11.865.761
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.481.723	7.690.344	11.172.067	1.167.278	6.140.040	7.307.318
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.834.943	1.535.253	3.370.196	583.639	793.540	1.377.179
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.526.780	1.828.731	3.355.511	583.639	793.540	1.377.179
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		60.000	2.163.180	2.223.180	0	2.276.480	2.276.480
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		60.000	2.163.180	2.223.180	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		2.269	1.097.835	1.100.104	0	767.701	767.701
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**159.517.296**	**41.920.858**	**201.438.154**	**136.572.691**	**38.312.322**	**174.885.013**
IV. EMANET KIYMETLER		**49.097.856**	**7.456.492**	**56.554.348**	**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		33.390.155	43.283	33.433.438	30.375.664	40.325	30.415.989
4.3. Tahsile Alınan Çekler		12.464.829	2.208.010	14.672.839	10.744.157	2.038.360	12.782.517
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.020.427	3.288.627	5.309.054	1.667.021	2.889.767	4.556.788
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		5.852	28.900	34.752	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		1.213.428	1.887.672	3.101.100	1.185.673	2.490.430	3.676.103
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		624	0	624	624	0	624
V. REHİNLİ KIYMETLER		**110.419.440**	**34.464.366**	**144.883.806**	**92.593.530**	**30.817.816**	**123.411.346**
5.1. Menkul Kıymetler		2.040.959	0	2.040.959	1.898.746	0	1.898.746
5.2. Teminat Senetleri		4.303.167	5.496.549	9.799.716	3.631.238	5.374.958	9.006.196
5.3. Emtia		29.195.812	1.809.439	31.005.251	23.095.518	1.271.742	24.367.260
5.4. Varant		0	0	0	0	0	0
5.5. Gayrimenkul		72.569.334	26.968.286	99.537.620	62.456.531	23.976.196	86.432.727
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		2.310.168	153.883	2.464.051	1.511.497	137.099	1.648.596
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		0	36.209	36.209	0	57.821	57.821
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**327.452.390**	**110.571.924**	**438.024.314**	**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 (01/01-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2011)	CARİ DÖNEM (01/07/2012 -30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2011 -30/09/2011)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**10.072.450**	**7.795.091**	**3.403.579**	**2.764.042**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.186.071	5.062.226	2.511.628	1.871.868
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0	0	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9.703	13.732	2.865	5.270
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		295	44	82	34
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.840.117	2.700.468	875.921	881.299
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		39.189	21.295	2.205	5.397
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.598.315	1.469.207	516.845	483.140
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.202.613	1.209.966	356.871	392.762
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		36.264	18.621	13.083	5.571
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**5.816.790**	**4.548.156**	**1.888.484**	**1.711.824**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.232.739	3.691.473	1.432.905	1.339.325
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		185.011	166.245	82.987	70.390
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.028.145	534.863	231.195	222.958
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		309.673	134.748	118.988	70.009
2.5	Diğer Faiz Giderleri		61.222	20.827	22.409	9.142
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4.255.660**	**3.246.935**	**1.515.095**	**1.052.218**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.205.209**	**1.025.512**	**405.825**	**357.934**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.362.857	1.143.610	457.933	400.220
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		134.417	93.552	47.699	33.794
4.1.2	Diğer		1.228.440	1.050.058	410.234	366.426
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		157.648	118.098	52.108	42.286
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		771	651	266	234
4.2.2	Diğer		156.877	117.447	51.842	42.052
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**417.703**	**555.702**	**1**	**57**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-c	**263.924**	**27.535**	**-11.334**	**-41.909**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		300.188	112.693	108.665	103.612
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-418.762	264.293	-147.995	-106.091
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		382.498	-349.451	27.996	-39.430
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**819.207**	**966.489**	**277.164**	**344.776**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**6.961.703**	**5.822.173**	**2.186.751**	**1.713.076**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-e	**971.751**	**1.034.125**	**104.097**	**411.201**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**3.099.770**	**2.588.674**	**1.218.752**	**866.713**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.890.182**	**2.199.374**	**863.902**	**435.162**
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)**		**2.890.182**	**2.199.374**	**863.902**	**435.162**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-g	**544.783**	**396.068**	**178.724**	**107.782**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		765.466	110.982	285.457	54.667
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-220.683	285.086	-106.733	53.115
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**2.345.399**	**1.803.306**	**685.178**	**327.380**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
18.2	Karları		0	0	0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-h	**2.345.399**	**1.803.306**	**685.178**	**327.380**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,020847574	0,016029066	0,006090349	0,002909986

(*) 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 (30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2011)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**1.058.417**	**-430.867**
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**	**-102.549**	**97.334**
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**	**458.751**	**152.006**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-122.399**	**77.472**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**1.292.220**	**-104.055**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**2.345.399**	**1.803.306**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-98.961	60.019
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	2.444.360	1.743.287
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**3.637.619**	**1.699.251**

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																	
	(30/09/2011)																	
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												-201.389					-201.389
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									97.334								97.334
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										1.803.306							1.803.306
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	81.618	1.803.306		2.313.825		26.692			17.882.403
	CARİ DÖNEM																	
	(30/09/2012)																	
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												1.394.769					1.394.769
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									-102.549								-102.549
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XII.	Sermaye Artırımı																	
12.1	Nakden																	
12.2	İç Kaynaklardan																	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI.	Diğer																	
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										2.345.399							2.345.399
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	-12.782	2.345.399		2.875.225		26.692			20.925.347

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 (01/01-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2011)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**8.039.574**	**2.631.258**
1.1.1	Alınan Faizler		9.992.366	8.000.973
1.1.2	Ödenen Faizler		-5.639.027	-4.285.734
1.1.3	Alınan Temettüler		145.842	134.255
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.362.857	1.143.610
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		673.251	205.359
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		407.392	660.834
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-2.309.070	-2.161.568
1.1.8	Ödenen Vergiler		-705.998	-320.670
1.1.9	Diğer		4.111.961	-745.801
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-16.376.154**	**-3.566.610**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-69.946	-303.728
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-4.925.354	-1.423.911
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-8.869.672	-16.521.601
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		37.531	-653.400
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		849.303	-590.886
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1.023.182	3.008.234
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-572.993	1.226.621
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-3.848.205	11.692.061
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-8.336.580**	**-935.352**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**5.210.396**	**4.117.005**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-95.062	-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		-137.164	-187.645
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		160.903	192.479
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-10.697.180	-13.910.218
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		13.656.064	17.708.212
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-14.611	-13.925
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.387.875	492.772
2.9	Diğer		-50.429	0
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**912.523**	**2.821.505**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.696.171	3.653.901
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-4.150.000	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-633.636	-830.652
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-12	-1.744
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-145.126**	**689.517**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**-2.358.787**	**6.692.675**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.099.323**	**8.778.038**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6.740.536**	**15.470.713**

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 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 karşılık oranlarıyla sınırlı kalınmaksızın sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta iken, cari yılın üçüncü çeyreğinden itibaren asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle özel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. 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, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 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 devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

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 itibarıyla 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-h 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 Kanunu'nda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunla, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na "Geçici 39. madde" eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, son tahsis talep tarihi veya ölüm tarihi 2000 yılı Ocak ayı başından önce olup, 506 sayılı Kanun'un 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 çalışmalar yapılmakta olup, devam eden bu çalışmalar ışığında öngörülen tahmini yükümlülük için cari dönemde karşılık ayrılmıştır. Nihai aktüeryal yükümlülük tutarı ise, devam eden çalışmaların tamamlanması ve yetkili bir aktüer tarafından hazırlanacak bir aktüeryal rapor ile belirlenecektir.

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 dokuz ayına ilişkin geçici vergi, 2012 yılı Kasım ayında ödenecektir.

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

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. Yurt dışı 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.

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları % 15 oranında gelir 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. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 eşit taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark vergi dairesince kuruma iade edilmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	2.345.399	1.803.306
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,020847574	0,016029066

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, X 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 % 14,24'tür. Söz konusu oran, 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ ile 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülükleri üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riskine esas tutar, bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçların türleri, risk sınıfları ve derecelendirme notları dikkate alınarak ilgili mevzuattaki risk ağırlıklarında değerlendirilmektedir.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonra, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranlarına tabi tutulmak suretiyle kredi riskine esas tutar hesaplamalarına dâhil edilmektedir. Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilmemektedir.

Hesaplamaya konu finansal varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemler; yasal mevzuat ve Bankanın dâhili risk politikaları çerçevesinde "alım-satım hesapları" ve "bankacılık hesapları" olmak üzere iki ayrı portföy altında izlenmektedir. Banka tarafından aktif olarak alım-satıma konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, spekülatif amaçla elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşan alım-satım hesapları için Banka Standart Metot çerçevesinde piyasa riski hesaplamaları yapmaktadır. Alım-satım hesapları içerisinde değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerden oluşan bankacılık hesaplarındaki finansal enstrümanlar ile finansal olmayan varlıklar ise kredi riskine konu edilmektedir.

Operasyonel risk için Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	Banka								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 1250
Kredi Riskine Esas Tutar									
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46.824.259					8.097.712			
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			27.281			29.173			
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						256.451			
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			2.277.816	1.807.289		2.697.871	206		
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar						68.889.010			
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar					33.356.935				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar				8.883.007					
Tahsili gecikmiş alacaklar						347.641			
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar							2.496.250	5.425.681	
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar						339.569			
Diğer alacaklar	1.922.383		12.358			9.922.850			

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	10.880.213
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	319.540
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	894.118
Özkaynak	21.531.377
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	14,24

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		
Yedek Akçeler	9.312.740	7.467.574
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kar	2.345.399	2.667.487
Net Dönem Karı	2.345.399	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	245.659	159.523
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	107.020	117.892
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	65.123	63.677
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	18.851.287	17.182.647
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.468.798	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 Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	26.692	26.692
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i(**)	1.293.851	453.973
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Katkı Sermaye Toplamı	2.789.341	1.725.910
SERMAYE	21.640.628	18.908.557
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	109.251	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	2.382	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(***)	67.325	77.890
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları		
Diğer(****)	39.544	199.209
TOPLAM ÖZKAYNAK	**21.531.377**	**18.631.132**

(*) 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ ile değiştirilen yukarıdaki tabloya ilişkin önceki dönem verileri yeni tabloya uygun olarak gösterilmiş olup, toplam özkaynak rakamı değişmemiştir.
(**)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.

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre gerçekleştirilen 30.09.2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	30.174
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	14.262
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	234.256
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.239
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	294
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.274
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	33.041
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	319.540
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.994.250

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
30. 09. 2012	1,7930	2,3022
28. 09. 2012	1,7930	2,3022
27. 09. 2012	1,7880	2,2987
26. 09. 2012	1,7900	2,2998
25. 09. 2012	1,7870	2,3172
24. 09. 2012	1,7950	2,3181

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

USD: 1,7875 TL **EURO**: 2,2992 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.934.656	3.263.832	2.383.971	13.582.459
Bankalar	515.807	652.772	532.596	1.701.175
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	116.172	300.715		416.887
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	435.681	5.961.797		6.397.478
Krediler (2)	10.212.494	25.278.619	610.165	36.101.278
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	146.436		130.366	276.802
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.903	1.531	4.961	8.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)		224	166	390
Maddi Olmayan Duran Varlıklar				
Diğer Varlıklar (1)	101.375	530.108	12.296	643.779
Toplam Varlıklar	**19.464.524**	**35.989.598**	**3.674.521**	**59.128.643**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	838.285	726.298	381.885	1.946.468
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	14.274.502	18.772.818	3.872.040	36.919.360
Para Piyasalarına Borçlar	198.920	3.656.356		3.855.276
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.053.230	6.121.465	581	10.175.276
İhraç Edilen Menkul Değerler		898.513		898.513
Muhtelif Borçlar	78.300	116.495	10.651	205.446
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)	1.200.576	1.046.635	38.576	2.285.787
Toplam Yükümlülükler	**20.643.813**	**31.338.580**	**4.303.733**	**56.286.126**
Net Bilanço Pozisyonu	**-1.179.289**	**4.651.018**	**-629.212**	**2.842.517**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-413.372**	**-2.548.670**	**594.882**	**-2.367.160**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	2.360.503	5.395.511	1.944.662	9.700.676
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	2.773.875	7.944.181	1.349.780	12.067.836
Gayrinakdi Krediler	5.032.608	11.241.197	778.638	17.052.443
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**19.355.987**	**36.425.814**	**2.764.439**	**58.546.240**
Toplam Yükümlülükler	**19.711.382**	**33.993.422**	**4.142.145**	**57.846.949**
Net Bilanço Pozisyonu	**-355.395**	**2.432.392**	**-1.377.706**	**699.291**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-590.273**	**-898.497**	**1.897.323**	**408.553**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.303.355	7.216.039	2.775.480	13.294.874
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.893.628	8.114.536	878.157	12.886.321
Gayrinakdi Krediler	4.475.820	10.726.324	707.590	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 (38.995 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.276 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (19.088 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (109.281 TL) ile özkaynaklar (462.185 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 3.118.515 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.808.542 TL'si USD'ye, 1.256.641 TL'si EURO'ya, 10.265 TL'si CHF'ye, 1.337 TL'si GBP'ye, 41.721 TL'si Yen'e, 9 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 2.589.688 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.

a. 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.						16.812.784	16.812.784
Bankalar	1.249.098	46.935	55.687			435.527	1.787.247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	296.620	330.015	661.165	95.052	13.595	59	1.396.506
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.196.649	1.130.288	9.938.495	6.231.642	3.708.301	57.162	26.262.537
Verilen Krediler	28.591.036	10.997.810	20.494.261	31.549.995	6.875.922	24.057	98.533.081
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.532.305	1.533.059	3.822.455	1.941.745			10.829.564
Diğer Varlıklar	252.813	192	107			10.971.967	11.225.079
Toplam Varlıklar	**39.118.521**	**14.038.299**	**34.972.170**	**39.818.434**	**10.597.818**	**28.301.556**	**166.846.798**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.134.453	376.122	485.284			178.091	3.173.950
Diğer Mevduat	57.661.529	16.248.223	5.119.823	360.846		19.063.828	98.454.249
Para Piyasalarına Borçlar	13.096.698	1.201.918	698.418				14.997.034
Muhtelif Borçlar	103.930					3.816.465	3.920.395
İhraç Edilen Menkul Değerler	995.426	985.270	2.591.644	965.944			5.538.284
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.743.513	2.840.668	2.723.891	56.282	729.049		11.093.403
Diğer Yükümlülükler (*)	303.706	322.060	1.798.114	39.919		27.205.684	29.669.483
Toplam Yükümlülükler	**79.039.255**	**21.974.261**	**13.417.174**	**1.422.991**	**729.049**	**50.264.068**	**166.846.798**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			21.554.996	38.395.443	9.868.769		69.819.208
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-39.920.734	-7.935.962				-21.962.512	-69.819.208
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.410.351	4.964.280					7.374.631
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-2.987.725	-3.710.800	-358.600		-7.057.125
Toplam Pozisyon	**-37.510.383**	**-2.971.682**	**18.567.271**	**34.684.643**	**9.510.169**	**-21.962.512**	**317.506**

(*) 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.

b. 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	0,69	0,52		5,17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,87	3,87		9,09
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,63	4,73		9,00
Verilen Krediler	5,08	5,01	4,33	13,82
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,75	0,05		12,80
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,86	2,50		7,76
Diğer Mevduat	2,28	2,38	0,02	7,19
Para Piyasalarına Borçlar	3,10	1,57		7,38
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		9,36
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,47	2,28		8,85

	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

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski:

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dâhilinde, Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dâhili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin izlenmesi kapsamında, Banka tarafından aylık bazda durasyon ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmektedir. Durasyon analizinde, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerin yeniden fiyatlama dönemine göre ağırlıklı ortalama vadeleri hesaplanarak, bilançonun aktifi ve pasifi arasındaki vade açığı belirlenmektedir. Faiz oranı riski duyarlılık analizlerinde ise, muhtelif faiz değişim senaryolarının Banka sermayesinin ekonomik değerine etkisi irdelenmektedir.

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne tutardaki bölümünün hangi vadede banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-3.008.582	-13,97%
TL	(-) 400	2.922.861	13,57%
EURO	(+) 200	18.595	0,09%
EURO	(-) 200	-13.338	-0,06%
USD	(+) 200	-483.970	-2,25%
USD	(-) 200	556.090	2,58%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.465.613**	**16,10%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-3.473.957**	**-16,13%**

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	14.622		
Borsada İşlem Gören			
Borsada İşlem Görmeyen*	14.622		

**Banka'nın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Takasbank-İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş.'de sahip olduğu paylardan oluşmaktadır.*

Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları: Bulunmamaktadır.

Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar: Bulunmamaktadır.

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları: Bulunmamaktadır.

VI. 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 itibarıyla 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 dokuz aylık döneminde gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
Cari Dönem	**YP**	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	151,36	149,09	96,91	108,86
En Yüksek (%)	167,65	167,91	113,42	114,85
En Düşük (%)	129,47	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.	5.119.638	11.693.146						16.812.784
Bankalar	563.529	1.121.096	46.935	55.687				1.787.247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	59	185.935	251.018	437.409	353.773	168.312		1.396.506
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	57.162		361.909	4.697.313	9.871.324	11.274.829		26.262.537
Verilen Krediler	11.133.273	11.248.893	7.514.441	23.015.137	36.820.865	8.452.831	347.641	98.533.081
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		382		3.589.320	7.239.862			10.829.564
Diğer Varlıklar		926.364	43.567	4.622	75.320		10.175.206	11.225.079
Toplam Varlıklar	**16.873.661**	**25.175.816**	**8.217.870**	**31.799.488**	**54.361.144**	**19.895.972**	**10.522.847**	**166.846.798**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	185.447	2.127.097	376.122	485.284				3.173.950
Diğer Mevduat	19.071.955	57.650.091	16.247.622	5.121.935	362.646			98.454.249
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		225.506	547.077	6.710.834	2.859.138	750.848		11.093.403
Para Piyasalarına Borçlar		13.072.348	881.779	178.977	467.873	396.057		14.997.034
İhraç Edilen Menkul Değerler		995.426	834.252	2.583.975	1.124.631			5.538.284
Muhtelif Borçlar		3.797.584	37.781	31.130	53.900			3.920.395
Diğer Yükümlülükler		1.045.357	567.118	1.793.683	39.919		26.223.406	29.669.483
Toplam Yükümlülükler	**19.257.402**	**78.913.409**	**19.491.751**	**16.905.818**	**4.908.107**	**1.146.905**	**26.223.406**	**166.846.798**
Likidite Açığı	**-2.383.741**	**-53.737.593**	**-11.273.881**	**14.893.670**	**49.453.037**	**18.749.067**	**-15.700.559**	
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.

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

Bankaca yürütülen ve kredi riski doğuran faaliyetler, ilgili mevzuat hükümlerine uyumlu şekilde teminatlandırılmaktadır. Ancak, sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kredi riski azaltımı tekniklerinin etkisi dikkate alınmamıştır.

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, faaliyetlerin bütününü oluşturan grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif-Pasif Yönetimi Riski Birimi, Kredi Riski ve Ekonomik Sermaye Birimi, Operasyonel Risk, Model Doğrulama ve İştirak Riski Birimi olarak örgütlenmiştir.

Banka'da risk yönetimi, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve icrai birimler tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları çerçevesinde yürütülmektedir.

Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır. Ana risk türleri itibarıyla Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsam ve içeriğine aşağıda yer verilmektedir.

<u>Kredi Riski</u>

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin çerçeve kredi riski politikası ile çizilmiştir.

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulunca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, kredi riskinin, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır.

Risk Limitlerinin yasal limitlere kadar aşımı, istisna işlemi olarak kabul edilir. İstisna işlemine ilişkin yetki Yönetim Kurulu'na aittir. Risk Limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubunca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar

destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

Aktif pasif yönetimi riski; Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Banka'nın zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski; aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin tüm ilke ve esaslar ile tahsis edilecek sermayeye ilişkin "Risk İştahı" Yönetim Kurulu'nca belirlenir. Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Banka'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri ve risk iştahı gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Banka sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Değişik senaryolar doğrultusunda, alınan riskin izleyeceği seyir incelenir. Ölçüm sonuçları bütünlük ve güvenilirlikleri açısından test edilir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aktif pasif yönetimi riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sistemince denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulunca belirlenir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler, dış etkenler ya da yasal riskler nedeniyle ortaya çıkabilecek zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Finansal riskler dışında kalan tüm riskler operasyonel risk kapsamında ele alınır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Faaliyetler nedeniyle karşılaşılabilecek operasyonel riskler, "Banka Risk Kataloğunda" tanımlanır ve türler itibarıyla sınıflandırılır. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde güncellenir.

Operasyonel risklerin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Bu süreçte, "Etki-Olasılık Analizi", "Kayıp Olay Veri Analizi", "Risk Göstergeleri" yöntemlerinden elde edilen bilgilerden yararlanılır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

Operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

X. 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.g-I.h no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							10.072.450
Kredilerden Alınan Faizler	1.450.944	3.205.752	2.391.022	30.981		107.372	7.186.071
Bankalardan Alınan Faizler					9.703		9.703
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					2.840.117		2.840.117
Diğer Faiz Gelirleri					295	36.264	36.559
Faiz Giderleri							5.816.790
Mevduata Verilen Faizler	934.673	763.481	1.468.356	954.963		111.266	4.232.739
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					185.011		185.011
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					1.028.145		1.028.145
İhraç Edilen M. Kıymetlere. Ver. Faizler					309.673		309.673
Diğer Faiz Giderleri						61.222	61.222
Net Faiz Geliri							4.255.660
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.205.209
Alınan Ücret ve Komisyonlar	130.900	286.301	427.309	12.384		505.963	1.362.857
Verilen Ücret ve Komisyonlar						157.648	157.648
Temettü Gelirleri					417.703		417.703
Ticari Kar/Zarar (Net)					263.924		263.924
Diğer Gelirler	17.240	342.522	190.074	90	3.822	265.459	819.207
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	5.654	285.624	153.988	710	22	525.753	971.751
Diğer Giderler	153.641	562.195	1.198.005	52.783		1.133.146	3.099.770
Vergi Öncesi Kar							2.890.182
Vergi Karşılığı							544.783
Net Dönem Karı							**2.345.399**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.396.506		1.396.506
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					1.787.247		1.787.247
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					26.262.537		26.262.537
Krediler	32.544.545	37.478.369	25.495.961	381.248		2.632.958	98.533.081
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					10.829.564		10.829.564
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					7.100.691		7.100.691
Diğer						20.937.172	20.937.172
							166.846.798
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	20.288.927	19.115.782	40.598.729	18.078.469		3.546.292	101.628.199
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					695.081		695.081
Alınan Krediler					11.093.403		11.093.403
Para Piyasasına Borçlar					14.997.034		14.997.034
İhraç Edilen Menkul Kıymetler					5.538.284		5.538.284
Diğer Yükümlülükler						7.012.166	7.012.166
Karşılıklar						4.957.284	4.957.284
Özkaynaklar						20.925.347	20.925.347
							166.846.798

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	908.001	326.126	796.329	324.116
TCMB	2.322.324	13.142.617	4.267.773	8.237.668
Diğer		113.716		111.019
Toplam	**3.230.325**	**13.582.459**	**5.064.102**	**8.672.803**

a.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2.322.324	1.449.471	4.267.773	1.421.355
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		11.693.146		6.816.313
Toplam	**2.322.324**	**13.142.617**	**4.267.773**	**8.237.668**

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

a.3. 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.

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

b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 95 TL'dir (31 Aralık 2011: 68 TL).

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 635.894 TL'dir (31 Aralık 2011: 468.125 TL).

b.3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	130.460	18.371	22.758	123.792
Swap İşlemleri	74.349	414.638	5.214	735.118
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	6.359	15.154	262	26.534
Diğer				2.856
Toplam	**211.168**	**448.163**	**28.234**	**888.300**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	8.188	624.639	147.221	403.078
Yurt dışı	77.884	1.076.536	92.874	1.611.163
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**86.072**	**1.701.175**	**240.095**	**2.014.241**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.955.172 TL'dir (31 Aralık 2011: 999.533 TL).

d.2. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 12.230.275 TL'dir (31 Aralık 2011: 16.798.951 TL).

d.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	26.205.454	28.791.593
Borsada İşlem Gören	14.887.875	16.511.612
Borsada İşlem Görmeyen (*)	11.317.579	12.279.981
Hisse Senetleri	14.622	13.622
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	14.622	13.622
Değer Azalma Karşılığı (-)	79	210.248
Diğer	42.540	57.881
Toplam	**26.262.537**	**28.652.848**

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

e.1. 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	180.650	47	455.535	
Toplam	**180.650**	**47**	**455.535**	

e.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	**95.122.116**	**1.103.987**	**65.323**	**1.428.164**	**312.598**	**153.252**
İşletme	25.913.840	115.824	8.478	386.207	26.820	152.593
İhracat Kredileri	6.409.681	244	2.548	89.525		
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	1.242.825					
Tüketici Kredileri	19.700.054	953.041	698	566.723	70.960	
Kredi Kartları	8.064.053		356	187.537	144.580	
Diğer	33.791.663	34.878	53.243	198.172	70.238	659
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**95.122.116**	**1.103.987**	**65.323**	**1.428.164**	**312.598**	**153.252**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	29.915	82.369
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	266	134
5 Üzeri Uzatılanlar		

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	3.362	14.408
6 Ay- 12 Ay	4.582	31.450
1-2 Yıl	10.527	20.924
2-5 Yıl	11.687	15.487
5 Yıl Ve Üzeri	23	234

e.3. 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	537.016	20.131.102	169.657	20.837.775
Konut Kredisi	30.907	8.595.524	82.584	8.709.015
Taşıt Kredisi	30.113	1.218.304	7.925	1.256.342
İhtiyaç Kredisi	55.992	4.030.830	29.969	4.116.791
Diğer	420.004	6.286.444	49.179	6.755.627
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		58.586	38.979	97.565
Konut Kredisi		58.466	38.928	97.394
Taşıt Kredisi		120	51	171
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.128.700	490.313	55.801	7.674.814
Taksitli	2.880.511	490.313		3.370.824
Taksitsiz	4.248.189		55.801	4.303.990
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	5.760	59.139	833	65.732
Konut Kredisi		960	234	1.194
Taşıt Kredisi	31	1.709	14	1.754
İhtiyaç Kredisi	3.744	41.796	441	45.981
Diğer	1.985	14.674	144	16.803
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		611	381	992
Konut Kredisi		611	381	992
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	108.104		1.091	109.195
Taksitli	43.245			43.245
Taksitsiz	64.859		1.091	65.950
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	280.376		9.036	289.412
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**8.059.956**	**20.739.751**	**275.778**	**29.075.485**

e.**4.** 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	1.034.244	12.547.764	137.893	13.719.901
İşyeri Kredileri	3.448	499.322	3.802	506.572
Taşıt Kredileri	85.332	2.779.794	19.601	2.884.727
İhtiyaç Kredileri	941.430	8.950.730	107.447	9.999.607
Diğer	4.034	317.918	7.043	328.995
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	47.741	1.258.206	88.299	1.394.246
İşyeri Kredileri		66.463	9.186	75.649
Taşıt Kredileri	2.673	552.011	30.594	585.278
İhtiyaç Kredileri	45.068	609.864	45.155	700.087
Diğer		29.868	3.364	33.232
Taksitli Ticari Krediler-YP	492	325.242	3.291	329.025
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer	492	325.242	3.291	329.025
Kurumsal Kredi Kartları-TP	608.556	3.248	713	612.517
Taksitli	95.769	3.248		99.017
Taksitsiz	512.787		713	513.500
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	737.298		66.790	804.088
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**2.428.331**	**14.134.460**	**296.986**	**16.859.777**

e.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	97.104.156	90.231.711
Yurt dışı Krediler	1.428.925	1.388.927
Toplam	**98.533.081**	**91.620.638**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	324.988	538.653
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**324.988**	**538.653**

e.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51.482	172.457
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	145.879	198.775
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.575.750	1.612.688
Toplam	**1.773.111**	**1.983.920**

e.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

e.8.1. 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)	**1.788**	**5.797**	**25.509**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.788	5.797	25.509
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

e.8.2. 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 (+)	**674.148**	**29.663**	**40.894**
Kurumsal ve Ticari Krediler	383.171	15.228	21.884
Bireysel Krediler	134.172	8.713	12.105
Kredi Kartları	156.805	4.794	5.776
Diğer		928	1.129
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**484.009**	**334.221**
Kurumsal ve Ticari Krediler		294.912	179.715
Bireysel Krediler		80.873	47.004
Kredi Kartları		108.224	62.080
Diğer			45.422
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**484.009**	**334.221**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	294.912	179.715	
Bireysel Krediler	80.873	47.004	
Kredi Kartları	108.224	62.080	
Diğer		45.422	
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**107.791**	**86.564**	**304.290**
Kurumsal ve Ticari Krediler	50.653	41.891	182.143
Bireysel Krediler	21.657	18.454	67.211
Kredi Kartları	35.481	25.784	54.560
Diğer		435	376
Aktiften Silinen (-)(*)	**172**	**1.293**	**107.763**
Kurumsal ve Ticari Krediler	13	687	31.845
Bireysel Krediler	131	134	26.484
Kredi Kartları	28	373	49.408
Diğer		99	26
Dönem Sonu Bakiyesi	**254.633**	**290.369**	**1.575.750**
Kurumsal ve Ticari Krediler	156.871	166.788	1.070.955
Bireysel Krediler	52.560	55.282	196.279
Kredi Kartları	45.202	68.299	262.367
Diğer			46.149
Özel Karşılık (-)	**51.482**	**145.879**	**1.575.750**
Kurumsal ve Ticari Krediler	31.461	83.819	1.070.955
Bireysel Krediler	10.820	27.831	196.279
Kredi Kartları	9.201	34.229	262.367
Diğer			46.149
Bilançodaki Net Bakiyesi	**203.151**	**144.490**	

(*) 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.

e. 8.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	51	103	51.404
Özel Karşılık (-)	51	103	51.404
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			51.371
Özel Karşılık (-)			51.371
Bilançodaki Net Bakiyesi			

e.8.4. 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)	**203.151**	**144.490**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	254.633	290.369	1.529.601
Özel Karşılık Tutarı (-)	51.482	145.879	1.529.601
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**203.151**	**144.490**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			46.149
Özel Karşılık Tutarı (-)			46.149
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)			

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.621.822 TL'dir (31 Aralık 2011: 1.963.141 TL).

f.2. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.578.245 TL'dir (31 Aralık 2011: 4.479.021 TL).

f.3. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	10.814.184	13.444.975
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**10.814.184**	**13.444.975**

f.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10.829.564	13.465.702
Borsada İşlem Görenler	10.021.504	13.294.435
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	808.060	171.267
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**10.829.564**	**13.465.702**

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

f.5. 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	30	2.415
Yıl İçindeki Alımlar	14.611	14.227
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-2.387.875	-493.100
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	-262.904	338.175
Dönem Sonu Toplamı	**10.829.564**	**13.465.702**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. 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.

g.2. 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-	2.218.462	414.289	28.190	98.230	70	52.674	32.725	
2-	10.953.269	4.522.104	9.641.707	37.981		-1.040.680	-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. 30.09.2012, diğerleri 31.12.2011 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. 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.*

g.4. 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		

g.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

h.1. 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 AG(*)	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

(*) Almanya'da mukim İşbank GmbH'nın unvanı İşbank AG olarak değiştirilmiş olup, yapılan bu değişiklik ile şirketin statüsü limited şirketten anonim şirkete dönüştürülmüştür.

h.2. 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	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	6.784.753	489.168	24.420	131.966	14.175	61.737	49.205	1.362.000	
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-	353.266	110.686	41.928	15.069		-2.713	-1.993		
6-	2.075.376	554.570	2.025	119.803	2.272	30.006	47.132	361.770	
7-	1.304.177	1.054.086	1.109.892	5.384	723	49.614	30.250	804.000	
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-	3.521.496	741.385	17.933	78.639	58.709	79.836	22.117	486.200	
11-	2.368.896	257.051	39.018	85.328	3.393	15.760	11.429		
12-	13.493	5.265	694		26	1.697	761		
13-	1.735.805	556.394	46.111	60.358	27.420	64.036	-82.904		
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-	9.929.275	1.628.391	8.924	438.129	29.743	239.621	183.006	2.200.000	
18-	8.317.444	5.259.312	4.070.912	33.478	40	208.217	375.660	3.735.000	

(*) Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Closed Joint Stock Company İşbank, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş, İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 30.09.2012, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.06.2012, diğer şirketler 31.12.2011 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

h.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.531.102	5.520.777
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	366.922	585.464
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (**)	458.752	-557.253
Değer Azalma Karşılıkları		-17.886
Dönem Sonu Değeri	6.356.776	5.531.102
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*)Cari dönemdeki 366.922 TL tutarındaki bakiyenin 65.592 TL'lik kısmı Closed Joint Stock Company İşbank'ın, 22.152 TL'lik kısmı Bayek Ted. Sağ. Hizm. ve İşl. A.Ş.'nin gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımlarına 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.

h.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	1.163.725	793.824
Sigorta Şirketleri	1.295.545	968.185
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	100.551	107.413
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	658.774	500.041
Toplam	**3.218.595**	**2.369.463**

h.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	4.957.565	4.250.180
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**4.957.565**	**4.250.180**

h.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ı. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler:

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2012 itibarıyla 586.897 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 30.09.2012 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	28.054	27.755
Karşılıklar (*)	-456.504	-417.880
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-138.064	-80.559
Diğer	-20.383	-17.929
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-586.897	-488.613

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

m. 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	775	65.988
Transferler (Net)	60.008	6.187
Elden Çıkarılanlar (Net)	-46.119	-63.576
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-2.148	-2.751
Dönem Sonu Net Defter Değeri	72.319	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.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. 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	5.592.306		3.262.046	30.822.343	1.147.232	349.212	461.765		41.634.904
Döviz Tevdiat Hesabı	6.259.118		5.147.807	16.010.031	2.340.963	428.204	4.143.549		34.329.672
Yurt içinde Yer. K.	5.810.180		4.810.339	15.278.932	1.896.264	303.550	1.495.246		29.594.511
Yurt dışında Yer.K	448.938		337.468	731.099	444.699	124.654	2.648.303		4.735.161
Resmi Kur. Mevduatı	214.521		15.115	1.563.302	8.986	124	499		1.802.547
Tic. Kur. Mevduatı	4.276.526		1.406.159	5.791.242	255.796	16.444	132.389		11.878.556
Diğ. Kur. Mevduatı	235.941		63.518	5.624.971	287.373	1.077	6.002		6.218.882
Kıymetli Maden DH	2.493.543		94.757	25		1.267	96		2.589.688
Bankalar Mevduatı	185.447		688.029	1.383.909	518.729	4.196	393.640		3.173.950
TCMB	50.818								50.818
Yurt içi Bankalar	2.325		352.224	458.968	239.517	4.196	18.844		1.076.074
Yurt dışı Bankalar	128.313		335.805	924.941	279.212		374.796		2.043.067
Katılım Bankaları	3.991								3.991
Diğer									
Toplam	**19.257.402**		**10.677.431**	**61.195.823**	**4.559.079**	**800.524**	**5.137.940**		**101.628.199**

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**

a.3. 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	16.952.893	16.344.278	24.381.154	24.004.306
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.033.181	5.949.499	13.544.034	14.165.256
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.350.942	1.293.378	2.579.409	1.085.426
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	653.903	694.449	51.248	53.161
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			31.969	17.827

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	83.217	70.988
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	11.473	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		

b. 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	21.983	64.646	96.264	116.755
Swap İşlemleri	320.785	265.093	361.060	214.164
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	6.284	16.290	263	26.614
Diğer				42.762
Toplam	**349.052**	**346.029**	**457.587**	**400.295**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. 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	264.831	349.187	210.689	236.181
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	653.296	9.826.089		10.701.338
Toplam	**918.127**	**10.175.276**	**210.689**	**10.937.519**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	904.057	5.393.017	186.621	5.599.202
Orta ve Uzun Vadeli	14.070	4.782.259	24.068	5.338.317
Toplam	**918.127**	**10.175.276**	**210.689**	**10.937.519**

c.3. 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
Mayıs 2012	241.000.000 USD + 742.500.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Eylül 2012	404.500.000 USD + 572.600.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)

Seküritizasyon işlemleri:

Banka, yurt dışında 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	30.09.2012 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	46.400.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	37.500.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	100.839.019 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	224.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	295.000.000 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

d. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	3.460.006		1.809.005	
Tahvil	1.179.765	898.513	1.019.442	952.974
Toplam	**4.639.771**	**898.513**	**2.828.447**	**952.974**

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

h.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**1.468.798**	**1.245.245**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.202.241	1.039.640
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	59.550	41.045
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	64.046	38.077
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6.499	3.182
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	129.598	117.154
Diğer	72.913	50.374

h.2. 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 3.033,98 TL'yi (30.09.2012 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2012 itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 266.416 TL'dir (31.12.2011: 235.821 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2012 itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 19.788 TL'dir (31.12.2011: 20.642 TL).

h.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2012 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 15.752 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

h.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: **"**Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 78.935 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2011: 85.388 TL).

h.5 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

h.5.1. 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.

h.5.2. 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 itibarıyla 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 itibarıyla 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 itibarıyla 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.

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 çalışmalar yapılmakta olup, devam eden bu çalışmalar ışığında öngörülen 317.400 TL tutarındaki tahmini yükümlülük için cari dönemde karşılık ayrılmıştır. Nihai aktüeryal yükümlülük tutarı ise, devam eden çalışmaların tamamlanması ve yetkili bir aktüer tarafından hazırlanacak bir aktüeryal rapor ile belirlenecektir.

Cari dönemde ayrılan yukarıda bahsedilen 317.400 TL'lik karşılık ile birlikte Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın yükümlülüklerine ilişkin toplam karşılık tutarı 1.655.559 TL olmuştur.

I. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

I.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

I.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 30.09.2012 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 323.774 TL'dir.

I.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	323.774	186.206
Menkul Sermaye İradı Vergisi	114.818	110.023
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.671	1.717
BSMV	54.827	52.361
Kambiyo Muameleleri Vergisi	27	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	315	529
Diğer	18.226	21.045
Toplam	**513.658**	**371.909**

I.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	47	46
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	54	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	1.654	1.618
İşsizlik Sigortası–İşveren	3.308	3.237
Diğer		
Toplam	**5.063**	**4.954**

I.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

İ. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

İ.1. 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**

i.2. 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.

i.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

i.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

i.5. 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.

i.6. 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.

i.7. 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.

i.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**2.187.583**		**1.728.832**	
Değerleme Farkı	2.187.583		1.728.832	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**225.457**	**462.185**	**-385.877**	**137.501**
Değerleme Farkı	281.295	462.185	-452.438	137.501
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-55.838		66.561	
Kur Farkı				
Toplam	**2.413.040**	**462.185**	**1.342.955**	**137.501**

j. 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

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 15.166.291 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.215.327 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 682.549 TL, satım taahhüdü ise 685.004 TL'dir.

a.2 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.

a.3 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	570.942	497.122
Akreditif Kredileri	5.092.626	5.170.468
Diğer Garantiler	1.599.774	1.001.081
Toplam	**7.263.342**	**6.668.671**

a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	891.575	1.201.212
Kesin Teminat Mektupları	15.337.691	13.702.059
Avans Teminat Mektupları	3.597.753	3.005.909
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	1.034.311	905.572
Diğer Teminat Mektupları	745.541	366.582
Toplam	**21.606.871**	**19.181.334**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	727.483	347.699
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	99.508	37.121
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	627.975	310.578
Diğer Gayrinakdi Krediler	28.142.730	25.502.306
Toplam	**28.870.213**	**25.850.005**

a.6. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**11.723.755**	**16.891.969**	**94.015**	**160.474**
Teminat Mektupları	11.685.813	9.681.101	94.015	145.942
Aval ve Kabul Kredileri	15.999	554.083		860
Akreditifler		5.080.332		12.294
Cirolar		1.062.328		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	21.943	514.125		1.378

b. 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 4.037.163 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.215.327 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.

Öte yandan, Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarih, 11-55/1438-M sayılı kararı ile Banka'nın da aralarında bulunduğu Türkiye'de faaliyet gösteren 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri konusunda anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Kanunun 4. maddesini ihlal edip etmediklerinin belirlenmesi amacıyla açılan soruşturma süreci halen devam etmektedir. Banka yönetimi soruşturmaya konu edilen tüm çalışmalarının mevzuata uygun olduğunu, bu sebeple herhangi bir karşılık ayrılması gerekmediğini düşünmektedir. 30.09.2012 tarihi itibarıyla ekteki finansal tablolarda konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.579.926	219.360	1.658.577	149.376
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.212.754	1.044.241	2.372.525	681.915
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	129.790		199.832	1
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**5.922.470**	**1.263.601**	**4.230.934**	**831.292**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından				
Yurt içi Bankalardan	351	253	179	615
Yurt dışı Bankalardan	2.782	6.317	4.710	8.228
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**3.133**	**6.570**	**4.889**	**8.843**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	39.107	82	21.223	72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan*	1.359.560	238.755	1.173.320	295.887
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar*	1.202.502	111	1.209.770	196
Toplam	**2.601.169**	**238.948**	**2.404.313**	**296.155**

**Söz konusu kalemlere ilişkin faiz gelirlerinin toplam 1.040.287 TL'si enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetlerinden kaynaklanmaktadır (30.09.2011: 924.536 TL).*

a.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	17.287	14.311

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	31.621	114.312	7.275	130.978
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt içi Bankalara	14.324	7.006	7.275	2.706
Yurt dışı Bankalara	17.297	107.306		128.272
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	1	39.077		27.992
Toplam(*)	**31.622**	**153.389**	**7.275**	**158.970**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	72.212	54.281

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	276.672	33.001	105.253	29.495

b.4. 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	1	5.807	52.145	8.957	20			66.930
Tasarruf Mevduatı	8	173.787	2.034.512	128.815	30.336	32.162		2.399.620
Resmi Mevduat		1.875	5.465	102	3	32		7.477
Ticari Mevduat	6	121.759	389.819	28.957	1.896	10.743		553.180
Diğer Mevduat	2	27.350	333.400	45.868	9.601	91		416.312
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**17**	**330.578**	**2.815.341**	**212.699**	**41.856**	**43.028**		**3.443.519**
Yabancı Para								
DTH	24	91.533	494.603	74.373	10.102	85.695		756.330
Bankalar Mevduatı	28	3.171	19.198	4.526	1.186	4.651		32.760
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.				125	5			130
Toplam	**52**	**94.704**	**513.801**	**79.024**	**11.293**	**90.346**		**789.220**
Genel Toplam	**69**	**425.282**	**3.329.142**	**291.723**	**53.149**	**133.374**		**4.232.739**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	300.700	117.000
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.136.870	3.581.704
Kambiyo İşlemlerinden Kar	37.278.020	57.726.152
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	512	4.307
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.555.632	3.317.411
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	36.895.522	58.075.603
Ticari kar/zarar (Net)	**263.924**	**27.535**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 1.468.831 TL, zarar tutarı 1.744.222 TL olup, net zarar tutarı 275.391TL'dir (30.09.2011 kar: 2.168.017 TL, zarar: 2.009.488 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin % 86'sı 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.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	393.444	392.083
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	53.321	307.257
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	144.996	13.159
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	195.127	71.667
Genel Karşılık Giderleri	228.632	430.559
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	50.000	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	22	1.191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22	1.191
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(*)	299.653	192.406
Toplam	**971.751**	**1.034.125**

(*)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.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.421.415	1.405.830
Kıdem Tazminatı Karşılığı	30.595	26.246
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	317.400	
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	131.548	122.571
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	48.983	34.648
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	825	818
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	5.202	5.343
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	887.655	755.737
Faaliyet Kiralama Giderleri	130.265	112.959
Bakım ve Onarım Giderleri	13.786	13.927
Reklam ve İlan Giderleri	106.012	81.788
Diğer Giderler	637.592	547.063
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.791	1.289
Diğer	253.356	236.192
Toplam	**3.099.770**	**2.588.674**

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

Banka'nın 30.09.2012 tarihi itibarıyla toplam 544.783 TL tutarındaki vergi karşılığının 765.466 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 220.683 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

h. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

h.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2012-30.09.2012 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

h.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

ı. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

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	324.937	1.216.862	1		572.082	184.102
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14.969	305			44.194	1.318

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	14.311	129			24.472	734

a.2. 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	1.435.823	1.430.686	454.180	549.679	1.606.969	1.725.317
Mevduat Faiz Gideri	62.388	48.319	37.470	49.476	68.720	53.418

a.3. 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	632.984	557.190			195.075	188.145
Toplam Kar / Zarar	-13.838	13.812			1.544	432
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

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

b.1. 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.2. 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 % 0,91; toplam aktiflere oranı % 0,54; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,44; toplam pasiflere oranı % 2,10'dur. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. 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 32 adet yatırım fonunun 27 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 5 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.

c. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 13.063 TL'dir (30.09.2011: 12.264 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.07.2012 tarihli kararı kapsamında, Ekim ayında 700.000 TL nominal değerli, 173 gün vadeli banka bonosu ile 100.000 TL nominal değerli, 378 gün vadeli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 10.04.2013, tahvillerin itfa tarihi ise 01.11.2013 olup, faiz oranları sırasıyla % 7,30 ve % 7,91 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.

2. Banka, yukarıda bahsedilen Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Kasım ayı içerisinde 788.161 TL nominal değerli, 176 gün vadeli bono ile 159.317 TL nominal değerli 387 gün vadeli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 07.05.2013, tahvillerin itfa tarihi ise 04.12.2013 olup, faiz oranları sırasıyla % 6,80 ve % 7,42 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.

3. Banka Yönetim Kurulu'nun Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılması koşuluyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 8. maddesi uyarınca ikincil sermaye benzeri borç hükmünü haiz tahvil ihraç edilmesine ilişkin kararı kapsamında, Ekim ayında 1.000.000.000 USD nominal değerli, 10 yıl vadeli tahvil ihraç edilmiştir. Söz konusu tahvillerin itfa tarihi 24.10.2022, faiz oranı % 6,00 seviyesinde gerçekleşmiştir.

4. Banka Yönetim Kurulu'nun Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılması koşuluyla tahvil ihracına ilişkin 28.02.2012 tarihli kararı kapsamında, Kasım ayında 500.000.000 USD nominal değerli 5 yıl vadeli tahvil ihraç edilmiştir. İtfa tarihi 07.11.2017 olan söz konusu tahvillerin, kupon faiz oranı % 3,875, getirisi ise % 4,025 seviyesinde gerçekleşmiştir.

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.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.09.2012 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 14.11.2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunun üçüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 30.09.2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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