Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2013
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
7 Kasım 2013
Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 69 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 2013 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 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde 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 2013 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,
7 Kasım 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2013 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
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE 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
Ali Tolga Ünal Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	**Mahmut Magemizoğlu** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Adnan Bali** Genel Müdür

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

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

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No.

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
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	13
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	15
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

Sayfa No.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine 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 riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	32
IX.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	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	51
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	68

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

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

30.09.2013 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,16'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,75'lik bölümü halka açıktır (31.12.2012: Vakıf % 40,73, CHP % 28,09, halka açık % 31,18).

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 Başkan ve Üyeleri:

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, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
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, Ücretlendirme Komitesi ve Kurumsal Yönetim 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

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
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Suat İnce	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
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	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Destek Hizmetleri ve Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar Yönetimi, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel Krediler Tahsisi, Krediler Portföy Yönetimi, 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 ile Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Senar Akkuş	Hazine Yönetimi, Kurumsal İletişim Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
İlhami Koç	İştirakler, Sınır Ötesi Bankacılık, Yurt dışı İştirak, Şube ve Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları Yönetimi ve Risk Komitesi Üyesi (*)
Yılmaz Ertürk	İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Finansal Kuruluşlar

(*) Sayın İlhami Koç, Risk Komitesi'nin 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	1.807.003	% 40,16	1.807.003	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	% 28,09	1.264.142	

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 ve 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 (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**5.640.597**	**15.709.933**	**21.350.530**	**2.593.915**	**13.361.931**	**15.955.846**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b	**813.854**	**979.228**	**1.793.082**	**898.143**	**475.193**	**1.373.336**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		813.854	979.228	1.793.082	898.143	475.193	1.373.336
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		767.297	6.072	773.369	748.739	4.978	753.717
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14	0	14	56	0	56
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		46.126	973.156	1.019.282	148.448	470.215	618.663
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		417	0	417	900	0	900
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	**131.123**	**1.082.316**	**1.213.439**	**104.137**	**1.330.709**	**1.434.846**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**6.501**	**0**	**6.501**	**0**	**0**	**0**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		6.501	0	6.501	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-ç	**21.137.519**	**5.959.229**	**27.096.748**	**20.009.079**	**6.337.824**	**26.346.903**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		27.818	252	28.070	14.832	252	15.084
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21.098.068	4.744.721	25.842.789	19.974.632	5.029.824	25.004.456
5.3	Diğer Menkul Değerler		11.633	1.214.256	1.225.889	19.615	1.307.748	1.327.363
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-d	**86.708.491**	**45.598.291**	**132.306.782**	**71.841.167**	**35.300.987**	**107.142.154**
6.1	Krediler ve Alacaklar		86.214.870	45.598.291	131.813.161	71.414.783	35.300.987	106.715.770
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		943.788	790.505	1.734.293	863.444	535.632	1.399.076
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		85.271.082	44.807.786	130.078.868	70.551.339	34.765.355	105.316.694
6.2	Takipteki Krediler		2.367.302	1.516	2.368.818	1.993.124	32.143	2.025.267
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.873.681	1.516	1.875.197	1.566.740	32.143	1.598.883
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-e	**7.574.463**	**10.627**	**7.585.090**	**10.944.717**	**8.441**	**10.953.158**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.566.607	0	7.566.607	10.937.646	0	10.937.646
8.2	Diğer Menkul Değerler		7.856	10.627	18.483	7.071	8.441	15.512
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-f	**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-g	**6.562.235**	**361.855**	**6.924.090**	**6.594.184**	**361.855**	**6.956.039**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.126.773	361.855	3.488.628	3.058.279	361.855	3.420.134
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.435.462	0	3.435.462	3.535.905	0	3.535.905
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-ğ	**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-h	**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-ı	**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)**		**1.833.074**	**5.829**	**1.838.903**	**1.816.398**	**4.510**	**1.820.908**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**178.701**	**196**	**178.897**	**104.907**	**0**	**104.907**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		178.701	196	178.897	104.907	0	104.907
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-i	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-j	**514.703**	**71**	**514.774**	**594.491**	**0**	**594.491**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		514.703	71	514.774	594.491	0	594.491
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**63.798**	**0**	**63.798**	**72.970**	**0**	**72.970**
18.1	Satış Amaçlı		63.798	0	63.798	72.970	0	72.970
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-l	**1.672.789**	**869.601**	**2.542.390**	**1.353.642**	**591.335**	**1.944.977**
	AKTİF TOPLAMI		**133.581.763**	**70.577.176**	**204.158.939**	**117.671.665**	**57.772.785**	**175.444.450**

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

Ali Tolga Ünal
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 (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**70.783.576**	**48.791.141**	**119.574.717**	**64.989.794**	**40.393.640**	**105.383.434**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.887.290	1.729.770	3.617.060	2.112.558	1.750.760	3.863.318
1.2	Diğer		68.896.286	47.061.371	115.957.657	62.877.236	38.642.880	101.520.116
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**462.084**	**281.796**	**743.880**	**390.718**	**346.566**	**737.284**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**1.412.705**	**11.996.382**	**13.409.087**	**888.308**	**9.859.246**	**10.747.554**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**14.917.349**	**3.892.784**	**18.810.133**	**10.399.226**	**3.119.873**	**13.519.099**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.917.349	3.892.784	18.810.133	10.399.226	3.119.873	13.519.099
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.338.164**	**3.725.289**	**9.063.453**	**4.566.127**	**1.797.989**	**6.364.116**
5.1	Bonolar		4.064.737	0	4.064.737	3.423.236	0	3.423.236
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		1.273.427	3.725.289	4.998.716	1.142.891	1.797.989	2.940.880
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**		**4.738.942**	**391.612**	**5.130.554**	**3.416.228**	**258.031**	**3.674.259**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-d	**2.098.721**	**3.982.905**	**6.081.626**	**1.756.651**	**2.816.158**	**4.572.809**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-e	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-f	**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-g	**5.880.059**	**20.291**	**5.900.350**	**5.363.669**	**16.436**	**5.380.105**
12.1	Genel Karşılıklar		2.098.493	2.506	2.100.999	1.613.677	0	1.613.677
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		408.379	0	408.379	362.521	0	362.521
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.373.187	17.785	3.390.972	3.387.471	16.436	3.403.907
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**278.043**	**431**	**278.474**	**541.966**	**328**	**542.294**
13.1	Cari Vergi Borcu		278.043	431	278.474	541.966	328	542.294
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**	**2.041.638**	**2.041.638**	**0**	**1.804.451**	**1.804.451**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**23.081.579**	**43.448**	**23.125.027**	**22.278.554**	**440.491**	**22.719.045**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.815.956	43.448	3.859.404	4.910.420	440.491	5.350.911
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		2.169.632	43.448	2.213.080	3.264.096	440.491	3.704.587
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		12.232.165	0	12.232.165	9.557.827	0	9.557.827
16.3.1	Yasal Yedekler		2.044.830	0	2.044.830	1.816.495	0	1.816.495
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		10.177.540	0	10.177.540	7.754.686	0	7.754.686
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		9.795	0	9.795	-13.354	0	-13.354
16.4	Kâr veya Zarar		2.533.458	0	2.533.458	3.310.307	0	3.310.307
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		0	0	0	0	0	0
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		2.533.458	0	2.533.458	3.310.307	0	3.310.307
	PASİF TOPLAMI		**128.991.222**	**75.167.717**	**204.158.939**	**114.591.241**	**60.853.209**	**175.444.450**

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

Ali Tolga Ünal
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 (30/09/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**70.861.369**	**90.838.223**	**161.699.592**	**60.478.549**	**68.744.213**	**129.222.762**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**14.260.556**	**21.103.772**	**35.364.328**	**12.507.104**	**16.114.508**	**28.621.612**
1.1.	Teminat Mektupları		14.240.715	13.348.104	27.588.819	12.465.658	9.785.736	22.251.394
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		786.791	4.077.021	4.863.812	788.915	2.923.182	3.712.097
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.456.703	4.085.136	5.541.839	1.147.044	2.529.524	3.676.568
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		11.997.221	5.185.947	17.183.168	10.529.699	4.333.030	14.862.729
1.2.	Banka Kredileri		11.758	2.302.549	2.314.307	19.739	1.278.511	1.298.250
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	191.258	191.258	0	113.096	113.096
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		11.758	2.111.291	2.123.049	19.739	1.165.415	1.185.154
1.3.	Akreditifler		0	4.874.909	4.874.909	0	4.585.247	4.585.247
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		0	3.640.323	3.640.323	0	3.298.568	3.298.568
1.3.2.	Diğer Akreditifler		0	1.234.586	1.234.586	0	1.286.679	1.286.679
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
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		8.083	578.210	586.293	21.707	465.014	486.721
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**33.226.190**	**14.072.647**	**47.298.837**	**29.490.633**	**7.658.309**	**37.148.942**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		33.091.362	9.216.947	42.308.309	29.404.129	5.417.667	34.821.796
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		141.540	3.177.470	3.319.010	96.311	788.786	885.097
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		7.465.835	1.542.495	9.008.330	5.838.616	914.126	6.752.742
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		6.318.017	0	6.318.017	6.124.562	0	6.124.562
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16.139	0	16.139	13.899	0	13.899
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.324.692	0	17.324.692	15.742.457	0	15.742.457
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		87.472	0	87.472	76.548	0	76.548
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		1.737.667	4.496.982	6.234.649	1.511.736	3.714.755	5.226.491
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		134.828	4.855.700	4.990.528	86.504	2.240.642	2.327.146
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		134.828	4.855.700	4.990.528	86.504	2.240.642	2.327.146
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**23.374.623**	**55.661.804**	**79.036.427**	**18.480.812**	**44.971.396**	**63.452.208**
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		23.374.623	55.661.804	79.036.427	18.480.812	44.971.396	63.452.208
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.223.667	7.220.274	13.443.941	4.587.624	5.472.881	10.060.505
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.832.888	1.875.720	6.708.608	3.306.856	1.737.497	5.044.353
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.390.779	5.344.554	6.735.333	1.280.768	3.735.384	5.016.152
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		13.510.662	38.652.397	52.163.059	11.365.854	31.614.867	42.980.721
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3.787.738	11.371.936	15.159.674	1.123.113	7.811.818	8.934.931
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5.633.324	8.762.167	14.395.491	3.054.741	5.190.493	8.245.234
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.044.800	9.259.147	11.303.947	3.594.000	9.306.278	12.900.278
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.044.800	9.259.147	11.303.947	3.594.000	9.306.278	12.900.278
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.640.294	9.145.851	12.786.145	2.525.134	7.463.218	9.988.352
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.878.127	3.278.528	5.156.655	1.415.580	2.298.340	3.713.920
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.642.167	3.532.005	5.174.172	989.554	2.708.886	3.698.440
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		60.000	1.167.659	1.227.659	60.000	1.227.996	1.287.996
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		60.000	1.167.659	1.227.659	60.000	1.227.996	1.287.996
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	643.282	643.282	2.200	420.430	422.630
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**185.732.822**	**68.287.815**	**254.020.637**	**160.107.876**	**44.004.570**	**204.112.446**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**45.048.255**	**9.294.836**	**54.343.091**	**45.042.294**	**7.648.546**	**52.690.840**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		28.793.461	125.341	28.918.802	30.488.698	44.824	30.533.522
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		12.640.051	3.243.189	15.883.240	11.296.787	2.367.371	13.664.158
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.394.494	4.315.836	6.710.330	2.054.097	3.393.443	5.447.540
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.519	40.479	48.998	4.352	32.246	36.598
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	2.541	0	2.541
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1.209.189	1.569.991	2.779.180	1.195.195	1.810.597	3.005.792
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	624	65	689
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**140.684.567**	**58.992.979**	**199.677.546**	**115.065.582**	**36.356.024**	**151.421.606**
5.1.	Menkul Kıymetler		4.141.432	0	4.141.432	1.866.264	0	1.866.264
5.2.	Teminat Senetleri		3.957.139	6.609.075	10.566.214	3.810.275	5.608.008	9.418.283
5.3.	Emtia		35.852.344	8.495.653	44.347.997	29.745.612	2.176.075	31.921.687
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		93.063.683	43.083.540	136.147.223	77.086.299	28.325.120	105.411.419
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		3.669.969	804.711	4.474.680	2.557.132	199.614	2.756.746
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	47.207	47.207
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**256.594.191**	**159.126.038**	**415.720.229**	**220.586.425**	**112.748.783**	**333.335.208**

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

Ali Tolga Ünal
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

			BİN TÜRK LİRASI			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2012)	CARİ DÖNEM (01/07/2013 -30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2012 -30/09/2012)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**9.947.157**	**10.072.450**	**3.437.926**	**3.403.579**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.588.064	7.186.071	2.652.426	2.511.628
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0	0	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5.975	9.703	2.152	2.865
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		160	295	14	82
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.322.285	2.840.117	775.760	875.921
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		12.193	39.189	4.799	2.205
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.281.086	1.598.315	459.399	516.845
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.029.006	1.202.613	311.562	356.871
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		30.673	36.264	7.574	13.083
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**4.854.411**	**5.816.790**	**1.794.601**	**1.888.484**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.477.125	4.232.739	1.257.104	1.432.905
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		240.988	185.011	82.559	82.987
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		664.355	1.028.145	290.469	231.195
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		408.893	309.673	150.371	118.988
2.5	Diğer Faiz Giderleri		63.050	61.222	14.098	22.409
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5.092.746**	**4.255.660**	**1.643.325**	**1.515.095**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.431.370**	**1.205.209**	**452.590**	**405.825**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.601.424	1.362.857	513.021	457.933
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		160.330	134.417	59.452	47.699
4.1.2	Diğer		1.441.094	1.228.440	453.569	410.234
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		170.054	157.648	60.431	52.108
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		718	771	225	266
4.2.2	Diğer		169.336	156.877	60.206	51.842
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**450.312**	**417.703**	**0**	**0**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-c	**293.309**	**263.924**	**-1.253**	**-11.334**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		146.172	300.188	21.858	108.665
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-178.812	-418.762	-144.329	-147.995
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		325.949	382.498	121.218	27.996
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**792.512**	**819.207**	**204.689**	**277.164**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8.060.249**	**6.961.703**	**2.299.351**	**2.186.750**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-d	**1.413.426**	**803.751**	**409.089**	**11.603**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**3.541.436**	**3.267.770**	**1.094.941**	**1.311.246**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3.105.387**	**2.890.182**	**795.321**	**863.901**
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)**		**3.105.387**	**2.890.182**	**795.321**	**863.901**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**571.929**	**544.783**	**162.974**	**179.552**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		257.771	765.466	88.970	286.285
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		314.158	-220.683	74.004	-106.733
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**2.533.458**	**2.345.399**	**632.347**	**684.349**
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-g	**2.533.458**	**2.345.399**	**632.347**	**684.349**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,022519176	0,020847574	0,005620750	0,006082981

(*) 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

Ali Tolga Ünal
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 (30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2012)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-1.569.363**	**1.058.417**
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**	**23.149**	**-102.549**
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**	**-156.514**	**458.751**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**234.370**	**-122.399**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**-1.468.358**	**1.292.220**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**2.533.458**	**2.345.399**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-55.950	-98.961
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4	Diğer	2.589.408	2.444.360
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1.065.100**	**3.637.619**

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

Ali Tolga Ünal
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	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM																	
	(30/09/2012)																	
I.	**Dönem Başı 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
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		1.646.564		5.890.766	89.767		2.667.487	1.480.456		26.692			17.921.364
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												1.394.769					1.394.769
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
X.	Kur Farkları									-102.549								-102.549
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										2.345.399							2.345.399
XX.	Kâr Dağıtımı						169.931		1.863.920			-2.667.487						-633.636
20.1	Dağıtılan Temettü											-633.636						-633.636
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						169.931		1.863.920			-2.033.851						
20.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		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
	CARİ DÖNEM																	
	(30/09/2013)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		4.500.000	1.615.938	3.694		1.816.495		7.754.686	-13.354		3.310.307	3.704.587		26.692			22.719.045
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												-1.491.507					-1.491.507
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII.	Kur Farkları									23.149								23.149
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										2.533.458							2.533.458
XVIII.	Kâr Dağıtımı						228.335		2.422.854			-3.310.307						-659.118
18.1	Dağıtılan Temettü											-796.618						-796.618
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						228.335		2.285.354			-2.513.689						
18.3	Diğer (*)								137.500									137.500
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	3.694		2.044.830		10.177.540	9.795	2.533.458		2.213.080		26.692			23.125.027

(*) Banka Ana Sözleşmesi'ne göre hesap dönemine ilişkin net karın bir kısmının personele kar payı olarak dağıtıldığı dikkate alınarak "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2012 yılında ayrılan karşılık, dağıtılabilir kar rakamına ilave edilmiştir.

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

Ali Tolga Ünal
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 (01/01-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2012)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4.123.278**	**8.039.574**
1.1.1	Alınan Faizler		10.215.843	9.992.366
1.1.2	Ödenen Faizler		-4.744.205	-5.639.027
1.1.3	Alınan Temettüler		163.755	145.842
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.601.424	1.362.857
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		492.533	673.251
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		674.849	407.392
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-2.616.463	-2.309.070
1.1.8	Ödenen Vergiler		-681.064	-705.998
1.1.9	Diğer		-983.394	4.111.961
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-3.798.956**	**-16.376.154**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-41.187	-69.946
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-1.835.011	-4.925.354
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-20.835.616	-8.869.672
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-556.276	37.531
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		866.390	849.303
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9.252.169	1.023.182
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.442.521	-572.993
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		7.908.054	-3.848.205
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**324.322**	**-8.336.580**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**995.585**	**5.210.396**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-95.062
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		214.325	0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-167.123	-137.164
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		134.320	160.903
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-9.880.585	-10.697.180
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		7.917.345	13.656.064
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-20.643	-14.611
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.926.275	2.387.875
2.9	Diğer		-128.329	-50.429
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1.703.215**	**912.523**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9.118.056	5.696.171
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-6.618.223	-4.150.000
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-796.618	-633.636
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	-12
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**321.222**	**-145.126**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**3.344.344**	**-2.358.787**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6.011.943**	**9.099.323**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.356.287**	**6.740.536**

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

Ali Tolga Ünal
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.

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 gereken tüm 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. Tekdüzen 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, Tekdüzen 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. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta iken, önceki yılın üçüncü çeyreğinden itibaren anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle de karşılık hesaplanabilmesi yönünde değişikliğe gidilmiştir. 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 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

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

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 Kararı'yla 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 üç 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 yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi bir yıl uzatılmıştır.

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

Söz konusu Kanun'da;

- 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 31.12.2012 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, 30.01.2013 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-g.5.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 2013 yılının ilk dokuz ayına ilişkin geçici vergi, 2013 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 % 23 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, ilgili ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan belirli bir rakam 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 belirlenen rakamın 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 yıl sonunda tahakkuk ettirilerek en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine ödenmektedir. Kurumlar Vergisi oranı % 15 olup takip eden yılın Haziran ayı sonuna kadar bilançonun vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi gerekmektedir. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi Vergi İdareleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir

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.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları % 10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin 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	2.533.458	2.345.399
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,022519176	0,020847574

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı 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

30 Eylül 2013 tarihli finansal tablolarla uyum için 31 Aralık 2012 tarihli nazım hesaplar tablosu ve 30 Eylül 2012 tarihli gelir tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 14,45'tir (31 Aralık 2012: % 16,33). 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 Banka'nın 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, ticari kar elde edilmesi amacıyla yapılan 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	48.714.609			6.539.628		42.829			
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			23.045	38.391		1			
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						216.643			
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.213								
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			4.525.203	3.356.145		352.132	55		
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar			1.461.241	2.792.367		88.691.718			
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar			16	9.309	38.373.570				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar				11.064.421					
Tahsili gecikmiş alacaklar (*)						493.621			
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar							3.792.811	9.023.834	
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						353.887			
Diğer alacaklar	2.027.577		133			10.851.821			

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabında izlenen kredi ve diğer alacakların, bunlar için ayrılan özel karşılıklarla netleştirilmesinden sonraki net değerlerini ifade etmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	13.329.748	10.945.847
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	329.428	281.182
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	971.452	894.118
Özkaynak	26.432.332	24.739.690
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	14,45	16,33

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	11.962.161	9.312.168
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kar	2.533.458	3.310.307
Net Dönem Karı	2.533.458	3.310.307
Geçmiş Yıllar Karı		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	1.000.000	1.000.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	270.004	245.659
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	108.502	116.974
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	178.897	104.907
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	21.597.856	19.765.885
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	2.100.999	1.613.677
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	1.990.000	1.785.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (*)	775.767	1.667.064
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Katkı Sermaye Toplamı	4.893.458	5.092.433
SERMAYE	26.491.314	24.858.318
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	58.982	118.628
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	2.102	1.448
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	56.443	75.269
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları		
Diğer (**)	437	41.911
TOPLAM ÖZKAYNAK	**26.432.332**	**24.739.690**

(*) Katkı sermaye hesabında, ilgili mevzuat gereğince menkul değerler değer artış fonuna konu kalemlerin negatif bakiye vermesi halinde bu bakiyenin tamamı, pozitif bakiye vermesi halinde ise bakiyenin % 45'i dikkate alınır.
(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.12.2010 tarih ve 27789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 16.12.2010/3980 tarih ve sayılı kararı gereğince sermayeden 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 Yönetimi'ne 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 30.09.2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	47.753
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.956
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	187.357
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	31.792
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.875
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	823
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	56.872
(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)	329.428
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	4.117.850

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 uygulanmaktadır.

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. 2013	1,9900	2,6825
27. 09. 2013	2,0057	2,7161
26. 09. 2013	1,9980	2,6937
25. 09. 2013	1,9861	2,6832
24. 09. 2013	1,9802	2,6715
23. 09. 2013	1,9649	2,6508

Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

USD: 1,9957 TL **EURO**: 2,6637 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.	5.727.118	6.573.688	3.409.127	15.709.933
Bankalar	303.121	365.138	414.057	1.082.316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	124.528	516.256		640.784
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	484.428	5.474.801		5.959.229
Krediler (2)	15.325.726	33.401.965	1.448.878	50.176.569
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	231.489		130.366	361.855
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.094	1.992	5.541	10.627
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)	82	36	1.301	1.419
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)				
Diğer Varlıklar (1)	273.961	517.251	48.468	839.680
Toplam Varlıklar	**22.473.547**	**46.851.127**	**5.457.738**	**74.782.412**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.038.963	1.243.980	306.073	2.589.016
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	19.526.880	21.633.546	5.041.699	46.202.125
Para Piyasalarına Borçlar	292.041	3.600.743		3.892.784
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.840.868	7.153.678	1.836	11.996.382
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)		5.755.940	10.987	5.766.927
Muhtelif Borçlar	265.364	104.771	21.477	391.612
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)	1.716.459	2.407.404	30.777	4.154.640
Toplam Yükümlülükler	**27.680.575**	**41.900.062**	**5.412.849**	**74.993.486**
Net Bilanço Pozisyonu	**-5.207.028**	**4.951.065**	**44.889**	**-211.074**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**3.391.663**	**-5.209.021**	**405.739**	**-1.411.619**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	8.465.448	7.529.995	2.139.608	18.135.051
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	5.073.785	12.739.016	1.733.869	19.546.670
Gayrinakdi Krediler	7.248.305	12.986.941	868.526	21.103.772
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**17.304.130**	**39.055.492**	**4.558.007**	**60.917.629**
Toplam Yükümlülükler	**20.707.518**	**35.045.233**	**4.547.397**	**60.300.148**
Net Bilanço Pozisyonu	**-3.403.388**	**4.010.259**	**10.610**	**617.481**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.560.584**	**-2.165.399**	**531.147**	**-73.668**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.513.401	6.079.032	1.696.374	12.288.807
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.952.817	8.244.431	1.165.227	12.362.475
Gayrinakdi Krediler	5.287.473	10.132.636	694.399	16.114.508

(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 (338.444 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (4.410 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (196), Ertelenmiş Vergi Varlığı (71 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (29.921 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (128.277 TL), Genel Karşılıklar (2.506 TL) ile Özkaynaklar (43.448 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 4.578.278 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.586.098 TL'si USD'ye, 1.946.614 TL'si EURO'ya, 7.523 TL'si CHF'ye, 5.783 TL'si GBP'ye, 32.250 TL'si Yen'e, 10 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 3.192.223 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) 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 standart faiz şoklarının Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım 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 Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

Banka'nın 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 yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile 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.						21.350.530	21.350.530
Bankalar	630.159	20.425	6.095			556.760	1.213.439
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	527.043	464.649	513.856	203.594	83.926	14	1.793.082
Para Piyasalarından Alacaklar	6.501						6.501
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.649.393	1.701.749	10.032.309	4.736.843	4.901.975	74.479	27.096.748
Verilen Krediler	33.822.302	17.647.579	27.256.166	42.467.960	10.949.659	163.116	132.306.782
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.087.259	1.642.837	2.854.994				7.585.090
Diğer Varlıklar	381.636	151	83			12.424.897	12.806.767
Toplam Varlıklar	**44.104.293**	**21.477.390**	**40.663.503**	**47.408.397**	**15.935.560**	**34.569.796**	**204.158.939**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.014.834	461.943	430.629			269.568	4.176.974
Diğer Mevduat	61.414.693	23.476.891	6.400.427	234.148		23.871.584	115.397.743
Para Piyasalarına Borçlar	17.356.129	867.487	586.517				18.810.133
Muhtelif Borçlar	224.865					4.905.689	5.130.554
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	944.373	2.624.654	2.029.348	1.979.315	3.527.401		11.105.091
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.165.644	4.878.160	4.300.193	264.515	800.575		13.409.087
Diğer Yükümlülükler (**)	517.439	1.145.884	2.348.900	86.281		32.030.853	36.129.357
Toplam Yükümlülükler	**86.637.977**	**33.455.019**	**16.096.014**	**2.564.259**	**4.327.976**	**61.077.694**	**204.158.939**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			24.567.489	44.844.138	11.607.584		81.019.211
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-42.533.684	-11.977.629				-26.507.898	-81.019.211
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	914.279	2.815.930					3.730.209
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-784.586	-2.229.235	-298.500		-3.312.321
Toplam Pozisyon	**-41.619.405**	**-9.161.699**	**23.782.903**	**42.614.903**	**11.309.084**	**-26.507.898**	**417.888**

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(**) 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.						15.955.846	15.955.846
Bankalar	816.858	35.300	19.954			562.734	1.434.846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	328.015	588.712	361.258	86.474	8.821	56	1.373.336
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.762.510	2.177.410	7.297.099	5.226.291	3.820.176	63.417	26.346.903
Verilen Krediler	31.562.413	11.539.552	23.208.831	33.448.925	7.364.538	17.895	107.142.154
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	661.469	3.264.888	5.029.472	1.997.329			10.953.158
Diğer Varlıklar	307.016	5	1			11.931.185	12.238.207
Toplam Varlıklar	**41.438.281**	**17.605.867**	**35.916.615**	**40.759.019**	**11.193.535**	**28.531.133**	**175.444.450**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.169.983	387.544	251.233			237.191	3.045.951
Diğer Mevduat	55.470.561	20.381.535	5.576.390	211.606		20.697.391	102.337.483
Para Piyasalarına Borçlar	12.498.660	299.695	720.744				13.519.099
Muhtelif Borçlar	80.051					3.594.208	3.674.259
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	997.897	1.727.076	1.885.232	1.773.362	1.785.000		8.168.567
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.795.809	2.202.631	1.946.767	73.517	728.830		10.747.554
Diğer Yükümlülükler (**)	240.364	774.868	2.277.753	44.432		30.614.120	33.951.537
Toplam Yükümlülükler	**77.253.325**	**25.773.349**	**12.658.119**	**2.102.917**	**2.513.830**	**55.142.910**	**175.444.450**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			23.258.496	38.656.102	8.679.705		70.594.303
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-35.815.044	-8.167.482				-26.611.777	-70.594.303
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.258.675	4.308.600					6.567.275
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.046.236	-2.870.847	-339.234		-6.256.317
Toplam Pozisyon	**-33.556.369**	**-3.858.882**	**20.212.260**	**35.785.255**	**8.340.471**	**-26.611.777**	**310.958**

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(**) 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	0,06	0,20		4,71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,08	4,39		11,07
Para Piyasalarından Alacaklar				6,87
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,64	4,25		7,52
Verilen Krediler	4,28	4,51	3,28	11,49
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,75	0,05		11,84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,67	1,45		7,25
Diğer Mevduat	2,18	2,19	0,01	6,55
Para Piyasalarına Borçlar	1,25	1,17		7,26
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		4,78		7,61
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,14	2,00	2,51	7,37

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				
Bankalar	0,46	0,36		5,15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,31	3,25		8,61
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,63	4,57		8,18
Verilen Krediler	4,67	4,90	3,31	12,94
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,75	0,05		12,54
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,90	2,10		6,16
Diğer Mevduat	2,19	2,26	0,01	6,40
Para Piyasalarına Borçlar	2,09	1,44		5,74
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,33		8,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,40	2,29		8,85

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

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 dahilinde, Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dahili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

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. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan kazanç ve kayıplar, bahse konu faiz değişimlerinin gerçekleşmesi halinde oluşacak kâr/zarardan ziyade, Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin ekonomik değerlerindeki -piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevrilmeleri halinde oluşacak- değişimleri ifade etmektedir.

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 bp	-3.800.130	% -14,38
TL	(-) 400 bp	3.682.047	% 13,93
EURO	(+) 200 bp	-38.426	% -0,14
EURO	(-) 200 bp	49.378	% 0,18
USD	(+) 200 bp	-377.737	% -1,43
USD	(-) 200 bp	443.497	% 1,68
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**4.174.922**	% **15,79**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-4.216.293**	% **-15,95**

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm-III no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	2.677.529		2.677.529
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	2.859.406		2.859.406
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	85.295		
Mali Olmayan İştirakler	658.620		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	811.099		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	576.056		

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları						
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri				2.569.848		1.156.432
3	Diğer Hisse Senetleri						
4	**Toplam**				**2.569.848**		**1.156.432**

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. 2013 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 (%)	150,43	135,34	100,03	107,99
En Yüksek (%)	179,14	168,36	116,29	116,66
En Düşük (%)	109,92	108,68	86,59	101,18

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Önceki Dönem	**YP**	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	150,28	150,51	97,72	109,76
En Yüksek (%)	172,36	175,69	113,42	125,15
En Düşük (%)	125,96	119,19	88,25	103,75

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.	8.243.455	13.107.075						21.350.530
Bankalar	736.909	450.010	20.425	6.095				1.213.439
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14	333.305	420.737	205.658	580.521	252.847		1.793.082
Para Piyasalarından Alacaklar		6.501						6.501
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	74.479	712.673	308.610	4.829.040	10.022.029	11.149.917		27.096.748
Verilen Krediler	11.853.128	13.744.628	10.616.219	33.625.034	50.024.315	11.949.837	493.621	132.306.782
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		430		4.312.951	3.271.709			7.585.090
Diğer Varlıklar		1.618.106	32.714	6.775	373.568		10.775.604	12.806.767
Toplam Varlıklar	**20.907.985**	**29.972.728**	**11.398.705**	**42.985.553**	**64.272.142**	**23.352.601**	**11.269.225**	**204.158.939**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	288.765	2.995.637	461.943	430.629				4.176.974
Diğer Mevduat	23.877.860	61.407.952	23.475.760	6.401.952	234.219			115.397.743
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		391.385	352.290	8.377.390	3.283.022	1.005.000		13.409.087
Para Piyasalarına Borçlar		17.329.105	512.173	32.977	523.329	412.549		18.810.133
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		907.702	2.608.874	2.020.821	2.014.526	3.553.168		11.105.091
Muhtelif Borçlar		5.008.148	53.458	31.823	37.125			5.130.554
Diğer Yükümlülükler		3.012.553	1.231.595	2.328.587	86.281		29.470.341	36.129.357
Toplam Yükümlülükler	**24.166.625**	**91.052.482**	**28.696.093**	**19.624.179**	**6.178.502**	**4.970.717**	**29.470.341**	**204.158.939**
Likidite Açığı	**-3.258.640**	**-61.079.754**	**-17.297.388**	**23.361.374**	**58.093.640**	**18.381.884**	**-18.201.116**	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.687.386	27.906.789	8.874.685	32.734.514	59.077.721	18.008.981	11.154.374	175.444.450
Toplam Yükümlülükler	20.946.735	76.654.612	23.984.350	17.169.013	5.300.465	2.927.156	28.462.119	175.444.450
Likidite Açığı	**-3.259.349**	**-48.747.823**	**-15.109.665**	**15.565.501**	**53.777.256**	**15.081.825**	**-17.307.745**	

(*)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 gösterilmektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

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 azaltım 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 ve 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 Kurulu'nca 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 Kurulu'nca 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 Kataloğu"nda 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.f -I.g 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							9.947.157
Kredilerden Alınan Faizler	1.722.947	3.314.167	2.362.186	31.343		157.421	7.588.064
Bankalardan Alınan Faizler					5.975		5.975
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					2.322.285		2.322.285
Diğer Faiz Gelirleri					160	30.673	30.833
Faiz Giderleri							4.854.411
Mevduata Verilen Faizler	688.970	496.482	1.196.448	784.854		310.371	3.477.125
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					240.988		240.988
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					664.355		664.355
İhraç Edilen M. Kıymetlere. Ver. Faizler					408.893		408.893
Diğer Faiz Giderleri						63.050	63.050
Net Faiz Geliri							5.092.746
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.431.370
Alınan Ücret ve Komisyonlar	209.904	711.262	651.206	18.072		10.980	1.601.424
Verilen Ücret ve Komisyonlar						170.054	170.054
Temettü Gelirleri					450.312		450.312
Ticari Kar/Zarar (Net)					293.309		293.309
Diğer Gelirler	27.901	251.534	89.945	21	153.913	269.198	792.512
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	31.615	471.141	235.018	1.171	15.995	658.486	1.413.426
Diğer Giderler	54.590	613.572	1.109.557	21.912	97.334	1.644.471	3.541.436
Vergi Öncesi Kar							3.105.387
Vergi Karşılığı							571.929
Net Dönem Karı							**2.533.458**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.793.082		1.793.082
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					1.219.940		1.219.940
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					27.096.748		27.096.748
Krediler	44.825.398	51.296.662	31.624.196	523.060		4.037.466	132.306.782
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					7.585.090		7.585.090
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					7.668.005		7.668.005
Diğer						26.489.292	26.489.292
							204.158.939
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	19.604.917	23.293.541	43.995.204	22.255.148		10.425.907	119.574.717
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					743.880		743.880
Alınan Krediler					13.409.087		13.409.087
Para Piyasasına Borçlar					18.810.133		18.810.133
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					11.105.091		11.105.091
Diğer Yükümlülükler						11.490.654	11.490.654
Karşılıklar						5.900.350	5.900.350
Özkaynaklar						23.125.027	23.125.027
							204.158.939

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

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	1.273.808	637.345	1.063.603	594.193
TCMB	4.366.789	14.956.031	1.530.312	12.668.939
Diğer		116.557		98.799
Toplam	**5.640.597**	**15.709.933**	**2.593.915**	**13.361.931**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	4.366.789	1.848.956	1.530.312	1.437.666
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		13.107.075		11.231.273
Toplam	**4.366.789**	**14.956.031**	**1.530.312**	**12.668.939**

(*) 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 yükümlükler için % 5-% 11,5 aralığında, YP mevduat için % 9-% 13 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 6-% 13 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 2013 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 53 TL'dir (31 Aralık 2012: 97 TL).

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 669.993 TL'dir (31 Aralık 2012: 717.170 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	7.586	89.235	64.342	10.695
Swap İşlemleri	35.514	804.488	77.827	424.280
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	3.026	79.433	6.279	32.731
Diğer				2.509
Toplam	**46.126**	**973.156**	**148.448**	**470.215**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	6.110	14.399	9.146	279.888
Yurt dışı	125.013	1.067.917	94.991	1.050.821
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**131.123**	**1.082.316**	**104.137**	**1.330.709**

ç. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.643.700 TL'dir (31 Aralık 2012: 1.949.912 TL).

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 15.464.089 TL'dir (31 Aralık 2012: 9.563.102 TL).

ç.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	27.533.551	26.308.601
Borsada İşlem Gören	15.758.844	20.035.781
Borsada İşlem Görmeyen (*)	11.774.707	6.272.820
Hisse Senetleri	28.070	15.084
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	28.070	15.084
Değer Azalma Karşılığı (-)	511.282	25.115
Diğer	46.409	48.333
Toplam	**27.096.748**	**26.346.903**

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

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

d.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	194.975	39	180.615	69
Toplam	**194.975**	**39**	**180.615**	**69**

d.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 (Toplam)	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	**129.730.249**	**3.051.511**	**1.718.999**	**2.082.912**	**409.552**	**129.850**
İşletme	61.558.426	424.621		732.212	74.993(*)	84.981
İhracat Kredileri	8.340.761	4.274		68.596	5.570	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	4.874.916			306		
Tüketici Kredileri	26.018.039	2.582.953	1.717.028	699.438	123.855	9.780
Kredi Kartları	10.383.800			372.819	169.188	
Diğer	18.554.307	39.663	1.971	209.541	35.946	35.089
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**129.730.249**	**3.051.511**	**1.718.999**	**2.082.912**	**409.552**	**129.850**

(*) 31.609 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullandırılıp, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2.986.828	405.714(*)
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	64.404	3.838
5 Üzeri Uzatılanlar	279	

(*) 31.609 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullandırılıp, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	865.258	29.794
6 Ay- 12 Ay	614.494	67.423
1-2 Yıl	1.004.444	110.367
2-5 Yıl	274.545	117.967(*)
5 Yıl ve Üzeri	292.770	84.001(*)

(*) Toplam 31.609 TL'lik kısım denizcilik sektörüne kullandırılıp, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

d.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	470.152	25.649.466	158.539	26.278.157
Konut Kredisi	14.194	11.419.610	69.537	11.503.341
Taşıt Kredisi	17.053	1.253.419	7.154	1.277.626
İhtiyaç Kredisi	43.219	1.792.795	12.871	1.848.885
Diğer	395.686	11.183.642	68.977	11.648.305
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		35.985	25.099	61.084
Konut Kredisi		35.968	25.093	61.061
Taşıt Kredisi		17	6	23
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	8.632.426	1.133.161	35.258	9.800.845
Taksitli	4.175.146	1.133.161		5.308.307
Taksitsiz	4.457.280		35.258	4.492.538
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	6.720	59.606	481	66.807
Konut Kredisi		1.710	149	1.859
Taşıt Kredisi	26	1.848	9	1.883
İhtiyaç Kredisi	634	10.378	72	11.084
Diğer	6.060	45.670	251	51.981
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		361	237	598
Konut Kredisi		361	237	598
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	120.792		360	121.152
Taksitli	58.587			58.587
Taksitsiz	62.205		360	62.565
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	306.096		4.735	310.831
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**9.536.186**	**26.878.579**	**224.709**	**36.639.474**

d.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	1.316.637	16.612.930	133.497	18.063.064
İşyeri Kredileri	2.217	685.153	3.844	691.214
Taşıt Kredileri	72.130	2.666.948	15.037	2.754.115
İhtiyaç Kredileri	1.236.594	12.911.483	107.665	14.255.742
Diğer	5.696	349.346	6.951	361.993
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	54.211	1.552.989	251.239	1.858.439
İşyeri Kredileri		82.200	14.186	96.386
Taşıt Kredileri	1.980	543.258	90.150	635.388
İhtiyaç Kredileri	52.231	895.869	137.292	1.085.392
Diğer		31.662	9.611	41.273
Taksitli Ticari Krediler-YP	914	479.613	9.120	489.647
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer	914	479.613	9.120	489.647
Kurumsal Kredi Kartları-TP	794.046	38.003	2.573	834.622
Taksitli	225.998	38.003		264.001
Taksitsiz	568.048		2.573	570.621
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	793.135		9.234	802.369
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)	1.713			1.713
Toplam	**2.960.656**	**18.683.535**	**405.663**	**22.049.854**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	130.628.623	105.715.828
Yurt dışı Krediler	1.678.159	1.426.326
Toplam	**132.306.782**	**107.142.154**

d.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	646.962	343.580
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**646.962**	**343.580**

d.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60.548	54.050
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	260.546	215.259
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.554.103	1.329.574
Toplam	**1.875.197**	**1.598.883**

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

d.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)	**2.716**	**19.975**	**46.532**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.716	19.975	46.532
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**1.839**	**22.526**	**21.600**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.839	22.526	21.600

d.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	**266.953**	**428.740**	**1.329.574**
Kurumsal ve Ticari Krediler	132.048	259.362	930.310
Bireysel Krediler	79.859	96.991	175.585
Kredi Kartları	55.046	72.387	176.133
Diğer			47.546
Dönem İçinde İntikal (+)	**1.147.530**	**25.610**	**41.791**
Kurumsal ve Ticari Krediler	546.943	10.343	23.810
Bireysel Krediler	344.643	1.175	5.911
Kredi Kartları	255.944	14.092	5.650
Diğer			6.420
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**858.040**	**606.311**
Kurumsal ve Ticari Krediler		457.909	364.047
Bireysel Krediler		225.370	132.715
Kredi Kartları		174.761	109.549
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**858.040**	**606.311**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	457.909	364.047	
Bireysel Krediler	225.370	132.715	
Kredi Kartları	174.761	109.549	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**259.207**	**187.907**	**336.787**
Kurumsal ve Ticari Krediler	78.667	76.405	228.958
Bireysel Krediler	112.787	64.631	69.577
Kredi Kartları	67.753	46.871	35.884
Diğer			2.368
Aktiften Silinen (-)(*)	**149**	**544**	**86.786**
Kurumsal ve Ticari Krediler	8	30	76.347
Bireysel Krediler	74	165	3.940
Kredi Kartları	67	349	5.822
Diğer			677
Dönem Sonu Bakiyesi	**297.087**	**517.628**	**1.554.103**
Kurumsal ve Ticari Krediler	142.407	287.132	1.012.862
Bireysel Krediler	86.271	126.025	240.694
Kredi Kartları	68.409	104.471	249.626
Diğer			50.921
Özel Karşılık (-)	**60.548**	**260.546**	**1.554.103**
Kurumsal ve Ticari Krediler	28.777	144.724	1.012.862
Bireysel Krediler	17.956	63.448	240.694
Kredi Kartları	13.815	52.374	249.626
Diğer			50.921
Bilançodaki Net Bakiyesi	**236.539**	**257.082**	

(*) Cari dönemde takipteki krediler portföyünün 87.849 TL'lik bölümü, 10.430 TL karşılığında LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

d.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	24.142	31.481	286.025
Özel Karşılık (-)	5.103	16.276	286.025
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**19.039**	**15.205**	
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.974	15.269	340.069
Özel Karşılık (-)	1.226	7.831	340.069
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**3.748**	**7.438**	

(*) Yabancı para olarak kullandırılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

d.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)	**236.539**	**257.082**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	297.087	517.628	1.503.182
Özel Karşılık Tutarı (-)	60.548	260.546	1.503.182
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	236.539	257.082	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			50.921
Özel Karşılık Tutarı (-)			50.921
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)	**212.903**	**213.481**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	266.953	428.740	1.282.028
Özel Karşılık Tutarı (-)	54.050	215.259	1.282.028
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	212.903	213.481	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			47.546
Özel Karşılık Tutarı (-)			47.546
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.068.126 TL'dir (31 Aralık 2012: 1.735.349 TL).

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 4.299.770 TL'dir (31 Aralık 2012: 4.200.685 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.566.607	10.937.646
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**7.566.607**	**10.937.646**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.585.090	10.953.158
Borsada İşlem Görenler	5.126.368	10.937.646
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	2.458.722	15.512
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**7.585.090**	**10.953.158**

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

e.5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	10.953.158	13.465.702
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.477	346
Yıl İçindeki Alımlar	20.643	14.913
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.672.319	-2.913.716
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	282.131	385.913
Dönem Sonu Toplamı	**7.585.090**	**10.953.158**

f. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

f.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

f.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-	3.274.666	452.096	28.163	81.746	66	31.072	52.758	
2-	10.694.873	8.209.896	9.329.474	81.521		-752.521	-1.040.680	
3-	32.354	19.628	15.161	858	217	1.144	2.619	
4-	79.837	67.450	45.452	2.016		33.184	18.566	

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 30.09.2013, diğer şirketler 31.12.2012 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

f.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	743.915	743.915
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
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 (%)		

f.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		

f.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

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

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

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

g.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.
Ana Sermaye	**1.806.524**	**1.690.213**	**1.131.626**	**823.124**	**600.818**
Ödenmiş Sermaye	1.300.374	1.465.000	870.146	310.500	424.365
Hisse Senedi İhraç Primi			424	1.302	
Yedek Akçeler	262.346	276.798	19.714	40.378	99.571
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	244.559	20.215	241.449	147.031	63.868
Azınlık Hakları				423.402	14.843
Ana Sermayeden İndirilen Değerler	755	71.800	107	99.489	1.829
Katkı Sermaye	**173.595**	**131.650**		**1.845**	**4.675**
Sermaye	**1.980.119**	**1.821.863**	**1.131.626**	**824.969**	**605.493**
Sermayeden İndirilen Değerler	**360**				
Konsolide Özkaynak	**1.979.759**	**1.821.863**	**1.131.626**	**824.969**	**605.493**

g.2. 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-	Camiş Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
4-	Closed Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,39
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,04
7-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
8-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100,00
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
10-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
11-	Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
12-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
13-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
14-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
15-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50,00
16-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,47	73,69

g.3. 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-	7.761.532	524.989	26.646	170.193	23.376	63.910	61.737	1.592.500	
2-	48.286	23.189	8.283	2		-5.582	-3.803		
3-	119.056	119.050		2	29.662	27.855	18.995		
4-	555.713	110.791	46.033	20.938	87	-6.520	-2.713		
5-	3.107.299	610.667	4.097	134.895	2.454	47.131	30.006	386.172	
6-	1.460.019	1.131.733	1.089.459	4.526	452	91.848	49.614	837.900	
7-	39.854	15.814	1.185	1.881	335	6.083	6.053		
8-	42.686	34.577	16.846	195	408	3.108	11.620		
9-	4.886.485	926.713	112.133	141.931	120.307	109.644	100.559	440.910	
10-	2.455.137	300.321	48.303	76.300	2.916	6.242	15.760		
11-	14.479	9.131	713	1	20	1.452	1.701		
12-	1.870.771	678.908	44.212	43.900	16.261	7.021	64.036		
13-	604.079	480.807	190.524	580	281.101	253.150	-19.383		
14-	436.842	436.839			237	218	57		
15-	12.784.757	1.987.799	275.417	473.851	20.930	254.863	246.137	2.327.000	
16-	10.419.042	6.083.738	5.261.226	33.946	46	160.818	208.217	4.367.380	

(*) Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Closed Joint Stock Company İşbank, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 30.09.2013, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.06.2013, diğerleri 31.12.2012 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	6.956.039	5.531.102
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	282.313	369.313
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar (**)	-269.593	
Yeniden Değerleme Artışı (***)	-156.513	997.530
Değer Azalma Karşılıkları	111.844	58.094
Dönem Sonu Değeri	6.924.090	6.956.039
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemde muhtelif bağlı ortaklıkların gerçekleştirdiği bedelsiz sermaye artırımlarından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutar Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. ile Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.'nin satışından kaynaklanmaktadır.
(***) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

g.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.304.692	1.386.942
Sigorta Şirketleri	1.434.425	1.230.445
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	106.154	110.282
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	643.357	692.465
Toplam	**3.488.628**	**3.420.134**

g.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	5.536.935	5.496.345
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**5.536.935**	**5.496.345**

g.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

- Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.'nin 89.500 TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 86,90 oranında ve 77.776 TL nominal değerdeki payın tamamı Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.'ye 127.315 TL peşin bedelle satılmış olup, satış işlemi sonucunda 913 TL kar oluşmuştur.

- Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.'nin 18.630 TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 99,98 oranında ve 18.627 TL nominal değerdeki payın tamamı Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.'ye 87.010 TL peşin bedelle satılmış olup, satış işlemi sonucunda 55.663 TL kar oluşmuştur.

g.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

h. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

ı. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

i. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

j. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2013 tarihi itibarıyla 514.774 TL ertelenmiş vergi varlığı 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 30.09.2013 tarihi 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	28.482	28.419
Karşılıklar (*)	-560.061	-462.737
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-22.759	-162.872
Diğer	39.564	2.699
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-514.774	-594.491

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	72.970	59.803
Girişler	116	1.012
Transferler (Net)	38.372	79.017
Elden Çıkarılanlar (Net)	-46.749	-65.548
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-911	-1.314
Dönem Sonu Net Defter Değeri	63.798	72.970

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.

l. 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	7.182.828		3.323.438	33.132.762	1.101.108	464.818	453.867		45.658.821
Döviz Tevdiat Hesabı	7.105.848		5.514.010	20.403.652	4.524.663	740.433	4.721.296		43.009.902
Yurt içinde Yer. K.	6.382.417		4.898.863	18.292.963	3.851.464	476.759	2.375.334		36.277.800
Yurt dışında Yer.K.	723.431		615.147	2.110.689	673.199	263.674	2.345.962		6.732.102
Resmi Kur. Mevduatı	545.992		44.679	268.737	8.246	414.211	336		1.282.201
Tic. Kur. Mevduatı	5.822.916		1.687.219	8.383.837	1.587.163	63.954	18.026		17.563.115
Diğ. Kur. Mevduatı	227.288		100.944	2.910.545	1.309.288	130.076	13.340		4.691.481
Kıymetli Maden DH	2.992.988					184.035	15.200		3.192.223
Bankalar Mevduatı	288.765		1.779.361	896.247	406.635	387.703	418.263		4.176.974
TCMB	8.983								8.983
Yurt içi Bankalar	4.260		1.512.046	200.898	203.038	8.173	12.035		1.940.450
Yurt dışı Bankalar	265.678		267.315	695.349	203.597	379.530	406.228		2.217.697
Katılım Bankaları	9.844								9.844
Diğer									
Toplam	**24.166.625**		**12.449.651**	**65.995.780**	**8.937.103**	**2.385.230**	**5.640.328**		**119.574.717**

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	5.580.363		4.031.259	30.161.742	897.622	328.138	454.004		41.453.128
Döviz Tevdiat Hesabı	6.692.214		5.783.009	16.690.009	1.593.172	501.996	4.191.082		35.451.482
Yurt içinde Yer. K.	6.166.298		5.205.093	15.501.343	1.044.582	314.620	2.084.342		30.316.278
Yurt dışında Yer.K.	525.916		577.916	1.188.666	548.590	187.376	2.106.740		5.135.204
Resmi Kur. Mevduatı	492.556		34.022	821.728	2.091	127	429		1.350.953
Tic. Kur. Mevduatı	4.974.356		2.498.516	6.347.295	290.726	16.225	72.689		14.199.807
Diğ. Kur. Mevduatı	211.236		200.728	6.557.278	31.578	1.096	1.390		7.003.306
Kıymetli Maden DH	2.751.819		116.440	4.751	1	4.827	969		2.878.807
Bankalar Mevduatı	244.191		777.331	1.476.926	131.054	10.357	406.092		3.045.951
TCMB	56.997								56.997
Yurt içi Bankalar	1.996		618.597	283.963	78.884	2.103	19.314		1.004.857
Yurt dışı Bankalar	178.066		158.734	1.192.963	52.170	8.254	386.778		1.976.965
Katılım Bankaları	7.132								7.132
Diğer									
Toplam	**20.946.735**		**13.441.305**	**62.059.729**	**2.946.244**	**862.766**	**5.126.655**		**105.383.434**

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 (*)	23.707.457	17.246.503	21.556.066	23.879.880
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8.899.021	6.101.391	18.435.570	16.103.380
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2.201.020	1.518.080	955.513	1.205.813
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	803.309	705.500	94.031	50.957
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			28.242	28.337

(*) 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan karar gereği, yurt içi şubeler nezdindeki mevduat için geçerli mevduat sigortası limit tutarı 50.000 TL'den (tam rakam) 100.000 TL'ye (tam rakam) yükseltilmiştir.

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	122.273	79.294
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8.076	9.769
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	196.947	8.060	11.797	44.251
Swap İşlemleri	261.894	167.167	372.702	268.382
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	3.243	101.797	6.219	33.236
Diğer		4.772		697
Toplam	**462.084**	**281.796**	**390.718**	**346.566**

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		2.145		
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	256.972	359.796	220.240	382.843
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.155.733	11.634.441	668.068	9.476.403
Toplam	**1.412.705**	**11.996.382**	**888.308**	**9.859.246**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.197.335	6.889.050	869.719	5.425.214
Orta ve Uzun Vadeli	215.370	5.107.332	18.589	4.434.032
Toplam	**1.412.705**	**11.996.382**	**888.308**	**9.859.246**

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 2013	441.000.000 USD + 631.000.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Eylül 2013	391.000.000 USD + 651.500.000 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	30.09.2013 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	20.000.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	40.655.967 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	64.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	70.000.000 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

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	4.064.737		3.423.236	
Tahvil	1.273.427	3.725.289	1.142.891	1.797.989
Toplam	**5.338.164**	**3.725.289**	**4.566.127**	**1.797.989**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**2.100.999**	**1.613.677**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.790.212	1.345.971
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	161.867	73.259
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	82.731	69.570
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9.081	7.257
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	148.760	127.290
Diğer	79.296	70.846

g.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 3.254,44 TL'yi (30.09.2013 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2013 tarihi itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 382.976 TL'dir (31.12.2012: 342.205 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2013 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 25.403 TL'dir (31.12.2012: 20.316 TL).

g.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. 30.09.2013 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 526 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

g.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 90.688 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2012: 102.568 TL).

g.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı önceki dönemlerde ayrılmış 1.000.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

g.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, 31.12.2012 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.778.210 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, 31.12.2012 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- % 9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- 19.01.2013 tarih ve 28533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6385 sayılı yasa ile kısa vadeli sigorta prim oranının 01.09.2013 tarihinden itibaren % 2 ile sabitlenmiş olması göz önünde bulundurularak, toplam prim oranı 31.08.2013 tarihine kadar % 33,5, 01.09.2013 tarihinden sonraki dönem için ise % 34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.
- 31.03.2012 tarihinde sona eren Toplu İş Sözleşmesi'nin 01.04.2012 tarihinden itibaren yenilenmesine ilişkin sürecin 2012 yıl sonu itibarıyla sona ermemiş olması nedeniyle, söz konusu hesaplamada ihtiyatlı bir yaklaşım çerçevesinde belirlenen ücret artışları kullanılmıştır.

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 Kanun ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na "Geçici 39. madde" eklenmiştir. Kamuoyunda intibak yasası olarak adlandırılan 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. Bu doğrultuda aktüeryal hesaplama, Vakıftan malullük, yaşlılık ya da ölüm aylığı alan Vakıf yararlananlarından bu kapsama girenler için bahse konu düzenleme dikkate alınarak yapılmıştır. Fiili ve teknik açık tutarının 2011 yılına göre gösterdiği artışta da, sözü edilen düzenleme önemli rol oynamıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2012 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	-4.323.548	-3.666.014
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.779.033	1.562.338
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-2.544.515**	**-2.103.676**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-581.571	-482.099
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.014.295	929.964
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**432.724**	**447.865**
Vakıf Varlığı	**333.581**	**317.652**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-1.778.210**	**-1.338.159**

31.12.2012 itibarıyla Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Değerler	210.692	196.541
Menkul Kıymetler	96.928	94.007
Diğer	25.961	27.104
Toplam	**333.581**	**317.652**

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

g.5.3. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 61.150 TL tutarında (31.12.2012: 53.443 TL) karşılığı bulunmaktadır.

Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 30.09.2013 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 65.095 TL'dir.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	65.095	351.351
Menkul Sermaye İradı Vergisi	119.195	94.727
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.076	2.124
BSMV	62.974	68.274
Kambiyo Muameleleri Vergisi	49	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	883	1.667
Diğer	25.815	22.109
Toplam	**276.087**	**540.277**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	56	49
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	65	60
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	755	636
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.511	1.272
Diğer		
Toplam	**2.387**	**2.017**

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

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.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**

h.2. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

h.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.

h.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Banka kendi paylarını iktisap etmemiştir.

h.7. 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.

h.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

h.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**2.569.848**		**2.726.362**	
Değerleme Farkı	2.569.848		2.726.362	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-400.216**	**43.448**	**537.734**	**440.491**
Değerleme Farkı	-500.154	43.448	672.166	440.491
Ertelenmiş Vergi Etkisi	99.938		-134.432	
Kur Farkı				
Toplam	**2.169.632**	**43.448**	**3.264.096**	**440.491**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2013 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2012 yılı faaliyetlerinden elde edilen 3.310.307 TL tutarındaki net karın;

- ilgili mevzuat gereği dağıtıma konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 24.345 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde dönem içerisinde ayrılan personele dağıtılacak kar payı karşılık tutarı olan 137.500 TL'nin dağıtıma esas tutara ilave edilmesi

sonucu oluşan 3.423.462 TL'lik dağıtılabilir karın;

- 665.264 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 131.350 TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak dağıtılmasına,
- 2.626.844 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir.

29.03.2013 tarihinde 2.626.844 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2013 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 17.324.692 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.318.017 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 1.657.547 TL, satım taahhüdü ise 1.661.463 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 "Nazım Hesaplar 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	2.314.307	1.298.250
Akreditif Kredileri	4.874.909	4.585.247
Diğer Garantiler	586.293	486.721
Toplam	**7.775.509**	**6.370.218**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.064.157	1.114.185
Kesin Teminat Mektupları	19.476.807	15.832.634
Avans Teminat Mektupları	4.462.296	3.532.163
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	1.381.702	1.053.538
Diğer Teminat Mektupları	1.203.857	718.874
Toplam	**27.588.819**	**22.251.394**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.183.850	700.897
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	81.389	74.452
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.102.461	626.445
Diğer Gayrinakdi Krediler	34.180.478	27.920.715
Toplam	**35.364.328**	**28.621.612**

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**14.154.856**	**21.029.954**	**105.700**	**73.818**
Teminat Mektupları	14.135.015	13.282.653	105.700	65.451
Aval ve Kabul Kredileri	11.758	2.301.834		715
Akreditifler		4.867.257		7.652
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	8.083	578.210		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektuplarının, 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 6.234.649 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.318.017 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 615 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.045 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.

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 Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediklerinin belirlenmesi amacıyla açılan soruşturma süreci tamamlanmıştır. Söz konusu soruşturma sonucunda, Banka dahil, toplam 12 bankaya idari para cezası verilmesine yargı yolu açık olmak üzere karar verilmesi hususu Rekabet Kurulu tarafından tefhim edilmiş, Banka için 146.656 TL tutarında idari para cezası öngörülmüştür. Soruşturmaya konu edilen hususlar ile ilgili faaliyetlerinin mevzuata uygun olduğunu değerlendirmekle beraber Banka, idari para cezasının 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. madde hükmü çerçevesinde indirimden yararlanılarak hesaplanan kısmı olan 109.992 TL'yi, ilgili karara karşı dava açma ve iade talebinde bulunma dahil yasal hakları saklı kalmak kaydıyla Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na cari dönemde ödemiştir. Öte yandan; Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair anılan kararına karşı, Bankamızca Ankara İdare Mahkemesi nezdinde yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açılmıştır. Banka, 30.09.2013 tarihi itibarıyla finansal tablolarda konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

31.12.2012 tarihli özel durum açıklaması ile de duyurulduğu üzere, Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na, Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde yükümlülüklerini yerine getirmek üzere Banka tarafından yapılan ödemelerle (katılım payı) ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından bir inceleme yapılmıştır. Bu inceleme sonucunda söz konusu yükümlülük tutarlarının, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu, dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı/cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla 2007 ve 2008 dönemleri için inceleme raporu düzenlenmiştir. Bu rapora istinaden, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılarak Banka'ya tebliğ edilen vergi cezası ihbarnameleri rapor tarihi itibarıyla toplam 74 milyon TL (tam rakam) tutarında bulunmaktadır. Konuya ilişkin yapılan değerlendirmede Banka uygulamasının mevzuata uygun olduğu ve cezalı tarhiyatın yasal dayanağının olmadığı sonucuna ulaşıldığından, söz konusu tarhiyatlara karşı ülke genelindeki muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. İlk derece vergi mahkemelerince, açılan davaların bir kısmı için Banka lehine, bir kısmı için Banka aleyhine kararlar verilmiş olup, bir kısım davalar ise henüz sonuçlanmamıştır. Diğer taraftan, Banka aleyhine olan Mahkeme kararları ile ilgili olarak Banka tarafından, İdare aleyhine olan kararlarla ilgili olarak da İdare tarafından temyiz ve itiraz talebinde bulunulmuş olup, yargı süreci devam etmektedir. 30.09.2013 tarihi itibarıyla 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	2.308.511	207.444	2.579.926	219.360
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.655.783	1.301.150	3.212.754	1.044.241
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	115.176		129.790	
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**6.079.470**	**1.508.594**	**5.922.470**	**1.263.601**

(*) 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	621	212	351	253
Yurt dışı Bankalardan	2.519	2.623	2.782	6.317
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**3.140**	**2.835**	**3.133**	**6.570**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12.184	9	39.107	82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan (*)	1.095.334	185.752	1.359.560	238.755
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (*)	1.028.973	33	1.202.502	111
Toplam	**2.136.491**	**185.794**	**2.601.169**	**238.948**

(*) Söz konusu kalemlere ilişkin faiz gelirlerinin toplam 1.072.032 TL'si enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetlerinden elde edilmiştir (30.09.2012: 1.040.287 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	18.573	17.287

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	73.157	131.741	31.621	114.312
T.C. Merkez Bankasına		3		
Yurt içi Bankalara	11.029	8.352	14.324	7.006
Yurt dışı Bankalara	62.128	123.386	17.297	107.306
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		36.090	1	39.077
Toplam(*)	**73.157**	**167.831**	**31.622**	**153.389**

(*) 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	66.380	72.212

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	231.513	177.380	276.672	33.001

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	16.427	30.101	6.164	272			52.965
Tasarruf Mevduatı	2	183.466	1.572.850	56.153	25.606	27.317		1.865.394
Resmi Mevduat		1.524	7.285	209	6.947	23		15.988
Ticari Mevduat	113	121.420	403.791	44.119	18.566	3.544		591.553
Diğer Mevduat	5	9.815	232.717	42.416	12.012	371		297.336
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**121**	**332.652**	**2.246.744**	**149.061**	**63.403**	**31.255**		**2.823.236**
Yabancı Para								
DTH	21	72.503	359.276	59.464	12.665	116.028		619.957
Bankalar Mevduatı	28	12.810	11.150	1.228	1.990	5.773		32.979
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.					889	64		953
Toplam	**49**	**85.313**	**370.426**	**60.692**	**15.544**	**121.865**		**653.889**
Genel Toplam	**170**	**417.965**	**2.617.170**	**209.753**	**78.947**	**153.120**		**3.477.125**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	152.434	300.700
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.084.400	2.136.870
Kambiyo İşlemlerinden Kar	38.471.029	37.278.020
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.262	512
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.263.212	2.555.632
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	38.145.080	36.895.522
Ticari kar/zarar (Net)	**293.309**	**263.924**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 1.481.108 TL, zarar tutarı 1.694.073 TL olup, net zarar tutarı 212.965 TL'dir (30.09.2012 kar: 1.468.831 TL, zarar: 1.744.222 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 111.844 TL'si cari dönem içerisinde satışı gerçekleştirilen Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. ve Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş. ile ilgili olarak çözülen karşılık tutarından oluşmaktadır. İlgili gelir kaleminin % 63'ü önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden, geri kalan kısmı ise çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	680.197	393.444
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	65.015	53.321
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	246.961	144.996
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	368.221	195.127
Genel Karşılık Giderleri	514.211	228.632
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		50.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	15.995	22
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.995	22
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	203.023	131.653(*)
Toplam	**1.413.426**	**803.751**

(*) Önceki dönemde diğer karşılıklarda gösterilen 168.000 TL (önceki dönem kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılık) cari dönemde diğer faaliyet giderleri içerisinde sınıflandırılmıştır.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.590.130	1.421.415
Kıdem Tazminatı Karşılığı	40.771	30.595
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		317.400
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	149.205	131.548
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	67.822	48.983
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	873	825
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	6.033	5.202
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.026.333	887.655
Faaliyet Kiralama Giderleri	148.653	130.265
Bakım ve Onarım Giderleri	14.714	13.786
Reklam ve İlan Giderleri	101.242	106.012
Diğer Giderler	761.724	637.592
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	100.830	2.791
Diğer (*)	559.439	421.356(**)
Toplam	**3.541.436**	**3.267.770**

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.
(**) Önceki dönemde diğer karşılıklarda gösterilen 168.000 TL (önceki dönem kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılık) cari dönemde diğer faaliyet giderleri içerisinde sınıflandırılmıştır.

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

Banka'nın 30.09.2013 tarihi itibarıyla toplam 571.929 TL tutarındaki vergi karşılığının 257.771 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 314.158 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden kaynaklanmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2013-30.09.2013 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

g.3. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

ğ. 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	343.531	1.191.186	1		1.055.544	198.270
Dönem Sonu Bakiyesi	646.922	1.436.701	1		1.087.370	288.341
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17.101	827			35.647	1.243

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	538.591	2.188.952	2	19	892.899	148.663
Dönem Sonu Bakiyesi	343.531	1.191.186	1		1.055.544	198.270
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14.969	305			44.194	1.318

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	1.868.581	1.430.686	385.728	549.679	1.609.009	1.725.317
Dönem Sonu	1.012.423	1.868.581	540.139	385.728	2.064.498	1.609.009
Mevduat Faiz Gideri	59.986	62.388	34.080	37.470	54.443	68.720

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	526.529	557.190			4.708	188.145
Dönem Sonu	1.412.554	526.529				4.708
Toplam Kar / Zarar	31.075	-13.838			308	1.544
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 % 1,31; toplam aktiflere oranı % 0,85; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,02; toplam pasiflere oranı % 1,77'dir. 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 31 adet yatırım fonunun 29 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 2 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 12.694 TL'dir (30.09.2012: 11.145 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun Türkiye dışında yerleşik kişilere satılmak üzere tahvil ihracına ilişkin 27.11.2012 tarihli kararı kapsamında, 2013 yılı Ekim ayında 500.000.000 ABD Doları nominal değerli, 6 ayda bir kupon ödemeli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Söz konusu tahvilin itfa tarihi 21.04.2019 olup, faiz oranı % 5,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2. Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 04.03.2013 tarihli kararı kapsamında, 2013 yılı Ekim ayında 242.021 TL nominal değerli 110 gün vadeli banka bonosu, 448.768 TL nominal değerli 180 gün vadeli banka bonosu ile 47.024 TL nominal değerli 404 gün vadeli iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu kıymetlerin itfa tarihleri 29.01.2014, 09.04.2014 ve 19.11.2014 olup, faiz oranları sırasıyla % 7,21 (% 7,39 yıllık bileşik), % 7,47 (% 7,61 yıllık bileşik) ve % 8,50 (% 8,46 yıllık bileşik) düzeyinde 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	Baa3	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	P-3	-	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
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.
Kısa Vadeli Kredi 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: 20.05.2013, Fitch Ratings: 31.10.2013, Standard & Poor's: 05.04.2013

(*) Görünüm:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.09.2013 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 07.11.2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunun üçüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 30.09.2013 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.