Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
12 Şubat 2014
Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 90 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

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

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

31 Aralık 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.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,

12 Şubat 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
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
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 Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, 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
VIII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	33
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	41
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	45
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	45
XI.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	45
XII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	46
XIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47
XIV.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
XV.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	88
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	89
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	89

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	90
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	90

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

31.12.2013 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, Serbest Bölge Şubeleri
Hakan Aran	Alternatif Dağıtım Kanalları, Bilgi Teknolojileri
Levent Korba	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Destek Hizmetleri ve Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, 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, 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, Kurumsal İletişim, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
İlhami Koç	İştirakler, Sınır Ötesi Bankacılık, Yurt dışı İştirak, Şube ve Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları ve Risk Komitesi Üyesi (**)
Yılmaz Ertürk	İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Finansal Kuruluşlar
Ergün Yorulmaz	Hukuk Müşavirliği, Finansal Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip

(*) Sayın Aydın Süha Önder 27.12.2013 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmıştır.
(**) 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 (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**5.223.115**	**17.804.420**	**23.027.535**	**2.593.915**	**13.361.931**	**15.955.846**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b-c	**917.552**	**1.286.006**	**2.203.558**	**898.143**	**475.193**	**1.373.336**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		917.552	1.286.006	2.203.558	898.143	475.193	1.373.336
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		883.996	5.901	889.897	748.739	4.978	753.717
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2	0	2	56	0	56
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		32.468	1.280.105	1.312.573	148.448	470.215	618.663
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		1.086	0	1.086	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-ç	**115.202**	**1.412.408**	**1.527.610**	**104.137**	**1.330.709**	**1.434.846**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	0
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-d-e	**21.947.541**	**6.400.289**	**28.347.830**	**20.009.079**	**6.337.824**	**26.346.903**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		27.833	252	28.085	14.832	252	15.084
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21.908.184	5.147.066	27.055.250	19.974.632	5.029.824	25.004.456
5.3	Diğer Menkul Değerler		11.524	1.252.971	1.264.495	19.615	1.307.748	1.327.363
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-f	**87.553.358**	**47.727.663**	**135.281.021**	**71.841.167**	**35.300.987**	**107.142.154**
6.1	Krediler ve Alacaklar		87.115.711	47.727.663	134.843.374	71.414.783	35.300.987	106.715.770
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		737.844	783.201	1.521.045	863.444	535.632	1.399.076
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		86.377.867	46.944.462	133.322.329	70.551.339	34.765.355	105.316.694
6.2	Takipteki Krediler		2.236.248	1.544	2.237.792	1.993.124	32.143	2.025.267
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.798.601	1.544	1.800.145	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-g	**7.611.751**	**15.697**	**7.627.448**	**10.944.717**	**8.441**	**10.953.158**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.603.817	0	7.603.817	10.937.646	0	10.937.646
8.2	Diğer Menkul Değerler		7.934	15.697	23.631	7.071	8.441	15.512
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-ğ	**743.915**	**0**	**743.915**	**743.915**	**0**	**743.915**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		743.915	0	743.915	743.915	0	743.915
9.2.1	Mali İştirakler		85.295	0	85.295	85.295	0	85.295
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		658.620	0	658.620	658.620	0	658.620
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-h	**6.600.545**	**416.311**	**7.016.856**	**6.594.184**	**361.855**	**6.956.039**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.278.397	416.311	3.694.708	3.058.279	361.855	3.420.134
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.322.148	0	3.322.148	3.535.905	0	3.535.905
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	V-I-i	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-j	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**1.825.513**	**6.093**	**1.831.606**	**1.816.398**	**4.510**	**1.820.908**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**195.168**	**791**	**195.959**	**104.907**	**0**	**104.907**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		195.168	791	195.959	104.907	0	104.907
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-m	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-n	**538.521**	**71**	**538.592**	**594.491**	**0**	**594.491**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		538.521	71	538.592	594.491	0	594.491
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-o	**62.639**	**0**	**62.639**	**72.970**	**0**	**72.970**
18.1	Satış Amaçlı		62.639	0	62.639	72.970	0	72.970
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-ö	**1.122.096**	**973.372**	**2.095.468**	**1.353.642**	**591.335**	**1.944.977**
	AKTİF TOPLAMI		**134.456.916**	**76.043.121**	**210.500.037**	**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 (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**66.439.955**	**54.534.810**	**120.974.765**	**64.989.794**	**40.393.640**	**105.383.434**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.973.195	1.888.715	3.861.910	2.112.558	1.750.760	3.863.318
1.2	Diğer		64.466.760	52.646.095	117.112.855	62.877.236	38.642.880	101.520.116
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**685.499**	**296.023**	**981.522**	**390.718**	**346.566**	**737.284**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**1.651.042**	**14.270.852**	**15.921.894**	**888.308**	**9.859.246**	**10.747.554**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17.002.149**	**3.914.129**	**20.916.278**	**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		17.002.149	3.914.129	20.916.278	10.399.226	3.119.873	13.519.099
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.152.912**	**4.942.514**	**10.095.426**	**4.566.127**	**1.797.989**	**6.364.116**
5.1	Bonolar		3.896.072	158.658	4.054.730	3.423.236	0	3.423.236
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		1.256.840	4.783.856	6.040.696	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**		**4.054.172**	**283.085**	**4.337.257**	**3.416.228**	**258.031**	**3.674.259**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-e	**1.354.946**	**3.193.203**	**4.548.149**	**1.756.651**	**2.816.158**	**4.572.809**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-f	**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-g	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-ğ	**5.819.573**	**22.883**	**5.842.456**	**5.363.669**	**16.436**	**5.380.105**
12.1	Genel Karşılıklar		1.968.929	3.659	1.972.588	1.613.677	0	1.613.677
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		364.947	0	364.947	362.521	0	362.521
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.485.697	19.224	3.504.921	3.387.471	16.436	3.403.907
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-h	**318.736**	**294**	**319.030**	**541.966**	**328**	**542.294**
13.1	Cari Vergi Borcu		318.736	294	319.030	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)**	V-II-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	V-II-i	**0**	**2.984.143**	**2.984.143**	**0**	**1.804.451**	**1.804.451**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-j	**23.621.893**	**-42.776**	**23.579.117**	**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		3.674.798	-42.776	3.632.022	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		2.028.474	-42.776	1.985.698	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		12.283.730	0	12.283.730	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		61.360	0	61.360	-13.354	0	-13.354
16.4	Kâr veya Zarar		3.163.365	0	3.163.365	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		3.163.365	0	3.163.365	3.310.307	0	3.310.307
	PASİF TOPLAMI		**126.100.877**	**84.399.160**	**210.500.037**	**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 (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**73.673.427**	**94.970.887**	**168.644.314**	**60.478.549**	**68.744.213**	**129.222.762**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**15.457.202**	**22.554.912**	**38.012.114**	**12.507.104**	**16.114.508**	**28.621.612**
1.1.	Teminat Mektupları		15.445.061	14.065.796	29.510.857	12.465.658	9.785.736	22.251.394
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		767.823	3.865.351	4.633.174	788.915	2.923.182	3.712.097
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.010.806	5.064.059	7.074.865	1.147.044	2.529.524	3.676.568
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		12.666.432	5.136.386	17.802.818	10.529.699	4.333.030	14.862.729
1.2.	Banka Kredileri		4.262	1.490.684	1.494.946	19.739	1.278.511	1.298.250
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	191.778	191.778	0	113.096	113.096
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		4.262	1.298.906	1.303.168	19.739	1.165.415	1.185.154
1.3.	Akreditifler		0	6.421.249	6.421.249	0	4.585.247	4.585.247
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		0	4.221.966	4.221.966	0	3.298.568	3.298.568
1.3.2.	Diğer Akreditifler		0	2.199.283	2.199.283	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		7.879	577.183	585.062	21.707	465.014	486.721
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**33.746.881**	**13.558.184**	**47.305.065**	**29.490.633**	**7.658.309**	**37.148.942**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		33.621.597	8.171.671	41.793.268	29.404.129	5.417.667	34.821.796
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		140.066	3.339.085	3.479.151	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		7.819.183	1.336.209	9.155.392	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		6.024.383	0	6.024.383	6.124.562	0	6.124.562
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16.821	0	16.821	13.899	0	13.899
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.679.967	0	17.679.967	15.742.457	0	15.742.457
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		90.239	0	90.239	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		1.850.938	3.496.377	5.347.315	1.511.736	3.714.755	5.226.491
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		125.284	5.386.513	5.511.797	86.504	2.240.642	2.327.146
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		125.284	5.386.513	5.511.797	86.504	2.240.642	2.327.146
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**24.469.344**	**58.857.791**	**83.327.135**	**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		24.469.344	58.857.791	83.327.135	18.480.812	44.971.396	63.452.208
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.631.263	5.518.931	9.150.194	4.587.624	5.472.881	10.060.505
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.456.254	2.105.382	4.561.636	3.306.856	1.737.497	5.044.353
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.175.009	3.413.549	4.588.558	1.280.768	3.735.384	5.016.152
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		17.732.945	44.310.130	62.043.075	11.365.854	31.614.867	42.980.721
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5.244.998	15.052.183	20.297.181	1.123.113	7.811.818	8.934.931
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		8.702.379	11.270.075	19.972.454	3.054.741	5.190.493	8.245.234
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.892.784	8.993.936	10.886.720	3.594.000	9.306.278	12.900.278
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.892.784	8.993.936	10.886.720	3.594.000	9.306.278	12.900.278
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.104.778	8.590.476	11.695.254	2.525.134	7.463.218	9.988.352
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.520.789	3.034.751	4.555.540	1.415.580	2.298.340	3.713.920
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.463.989	3.100.255	4.564.244	989.554	2.708.886	3.698.440
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		60.000	1.227.735	1.287.735	60.000	1.227.996	1.287.996
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		60.000	1.227.735	1.287.735	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		358	0	358	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		358	0	358	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	438.254	438.254	2.200	420.430	422.630
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**193.510.213**	**77.377.230**	**270.887.443**	**160.107.876**	**44.004.570**	**204.112.446**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**49.695.774**	**9.890.096**	**59.585.870**	**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		32.722.340	134.226	32.856.566	30.488.698	44.824	30.533.522
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		13.321.784	3.547.479	16.869.263	11.296.787	2.367.371	13.664.158
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.423.688	4.572.093	6.995.781	2.054.097	3.393.443	5.447.540
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		12.832	37.853	50.685	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		1.212.589	1.598.445	2.811.034	1.195.195	1.810.597	3.005.792
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	624	65	689
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**143.814.439**	**67.487.134**	**211.301.573**	**115.065.582**	**36.356.024**	**151.421.606**
5.1.	Menkul Kıymetler		3.798.677	0	3.798.677	1.866.264	0	1.866.264
5.2.	Teminat Senetleri		3.929.544	6.850.390	10.779.934	3.810.275	5.608.008	9.418.283
5.3.	Emtia		37.367.678	9.148.271	46.515.949	29.745.612	2.176.075	31.921.687
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		94.867.501	50.094.299	144.961.800	77.086.299	28.325.120	105.411.419
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		3.851.039	1.394.174	5.245.213	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)		**267.183.640**	**172.348.117**	**439.531.757**	**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 (01/01-31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2012)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**13.460.682**	**13.390.415**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		10.379.513	9.685.519
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8.190	12.284
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		167	407
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.031.035	3.650.118
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		21.460	62.266
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.783.152	2.064.650
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.226.423	1.523.202
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		41.777	42.087
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**6.805.252**	**7.462.498**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.854.411	5.469.527
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		338.799	259.778
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		946.292	1.221.163
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		584.757	438.540
2.5	Diğer Faiz Giderleri		80.993	73.490
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6.655.430**	**5.927.917**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.919.086**	**1.706.227**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.150.697	1.918.597
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		227.450	183.830
4.1.2	Diğer		1.923.247	1.734.767
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		231.611	212.370
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		973	993
4.2.2	Diğer		230.638	211.377
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**450.312**	**417.703**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**223.266**	**590.390**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		155.651	617.560
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-249.394	-483.135
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		317.009	455.965
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**1.038.142**	**1.172.144**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**10.286.236**	**9.814.381**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-e	**1.467.018**	**1.209.122**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**4.962.519**	**4.484.306**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3.856.699**	**4.120.953**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	V-IV-g	**3.856.699**	**4.120.953**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**693.334**	**810.646**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		363.860	1.117.517
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		329.474	-306.871
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-h	**3.163.365**	**3.310.307**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-ı	**3.163.365**	**3.310.307**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,028118238	0,029424363

(*) 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 (01/01-31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2012)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-1.892.943**	**1.427.594**
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**	**41.777**	**-103.121**
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**	**-66.575**	**997.530**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**273.566**	**-200.993**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**-1.644.175**	**2.121.010**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**3.163.365**	**3.310.307**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-53.993	-21.631
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	3.217.358	3.331.938
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1.519.190**	**5.431.317**

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
	V -V																
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)																	
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												2.224.131					2.224.131
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									-103.121								-103.121
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										3.310.307							3.310.307
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	-13.354	3.310.307		3.704.587		26.692			22.719.045
CARİ DÖNEM (31/12/2013)																	
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												-1.718.889					-1.718.889
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									41.777								41.777
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									32.937								32.937
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı										3.163.365							3.163.365
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	61.360	3.163.365		1.985.698		26.692			23.579.117

(*) 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 (01/01-31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2012)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	V - VI		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**5.242.758**	**9.351.352**
1.1.1	Alınan Faizler		13.769.237	13.274.692
1.1.2	Ödenen Faizler		-6.778.433	-7.236.703
1.1.3	Alınan Temettüler		163.755	145.842
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.150.697	1.918.597
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		534.289	1.196.091
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		950.275	601.888
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-3.638.746	-3.042.824
1.1.8	Ödenen Vergiler		-777.636	-1.060.136
1.1.9	Diğer		-1.130.680	3.553.905
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-5.712.966**	**-21.176.269**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-148.595	-70.054
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		-3.575.370	-4.446.091
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-20.912.984	-17.758.100
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-109.096	-322.164
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		499.201	736.265
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8.296.289	5.141.943
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.000.768	-872.193
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		7.236.821	-3.585.875
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-470.208**	**-11.824.917**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**6.300**	**5.433.455**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-54.456	-97.452
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		214.325	0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-206.604	-201.501
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		211.624	254.173
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-11.774.295	-13.490.340
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8.900.633	16.704.991
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-24.953	-14.913
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.926.786	2.388.275
2.9	Diğer		-186.760	-109.778
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**3.464.202**	**3.421.019**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		14.318.219	10.047.521
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-10.057.399	-5.992.854
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**		**595.762**	**-116.937**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**3.596.056**	**-3.087.380**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6.011.943**	**9.099.323**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.607.999**	**6.011.943**

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. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)**		
1.1	DÖNEM KÂRI (2)	3.856.699	4.258.453
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	693.334	810.646
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	357.885	1.111.381
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	5.975	6.136
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	329.474	-306.871
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**3.163.365**	**3.447.807**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	171.173
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	2.357.989
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**3.163.365**	**918.645**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	270.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	129.729
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	1.621
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	395.268
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	395.261
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	3
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	4
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	57.162
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	64.865
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0,0281	0,0294
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	70	74
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0059
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	15
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0017
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	17

(1): Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
(2): "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2012 yılında ayrılan ve aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 137.500 TL, tabloda önceki dönem "dönem karı" rakamına ilave edilmiştir.
(3): Cari döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi gideri, önceki döneme ilişkin tutar ise ertelenmiş vergi geliridir.
(4): 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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS) (birlikte TMS), 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 alacaklar için anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle karşılık hesaplanmaktadır. 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. 01.01.2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. 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 31.12.2013 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerleme yaptırmış ve cari döneme ilişkin finansal tablolarında, 10.01.2014 tarihli aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer vermiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.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 yılına ilişkin geçici vergi, 2014 yılı Şubat ayında ödenecektir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. 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 idareleri 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	3.163.365	3.310.307
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,028118238	0,029424363

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 XV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarla uyum için 31 Aralık 2012 tarihli nazım hesaplar 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 % 14,38'dir (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	% 250	% 1250
Kredi Riskine Esas Tutar										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.586.757			7.035.311		341.208				
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			16.352	42.445		2				
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						211.846				
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.121									
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar										
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	435.838		3.263.247	4.003.876		139.060	58			
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar			257.106	2.528.801		91.507.548				
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar			12	5.466	35.004.914	3.067.376				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar				11.245.721						
Tahsili gecikmiş alacaklar (*)						437.647				
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar							3.208.546	12.031.089	148.946	
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						359.208				
Diğer alacaklar	2.219.811		6			10.584.715				

(*) "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)	14.023.032	10.945.847
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	410.935	281.182
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	971.452	894.118
Özkaynak	27.689.806	24.739.690
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	14,38	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	12.013.726	9.312.168
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kar	3.163.365	3.310.307
Net Dönem Karı	3.163.365	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 (-)	105.877	116.974
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	195.959	104.907
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	22.264.891	19.765.885
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.972.588	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	2.957.500	1.785.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i(*)	545.459	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	5.502.239	5.092.433
SERMAYE	27.767.130	24.858.318
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	77.324	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	2.586	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	54.196	75.269
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları		
Diğer(**)	20.542	41.911
TOPLAM ÖZKAYNAK	**27.689.806**	**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.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Banka tarafından, bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan finansal riskler ile faaliyetler nedeniyle maruz kalınan finansal olmayan risklerden kaynaklanabilecek zararlara karşı gereksinim duyulan sermaye düzeyinin belirlenmesi ve söz konusu düzeyin, yasal ve içsel olarak belirlenmiş olan asgari seviyeler dikkate alınarak sürekliliğinin temini ve izlenmesi süreci "Sermaye Yeterliliği Politikası" çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka tarafından sermaye yeterlilik seviyesi; ekonomik konjonktür, risk faktörleri, bilanço yapısı ve büyüklüğü, kârlılık, temettü politikası gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, Banka'nın planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği içsel değerlendirme süreci, yasal sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesinin yanı sıra, Banka'nın maruz kaldığı riskleri dâhili bir perspektifle belirlemesini ve söz konusu risklere karşılık sahip olması gereken sermaye miktarını kendi usul ve yöntemleri çerçevesinde değerlendirmesini de kapsamaktadır. Bahse konu süreç; sermayenin normal koşullardaki yeterliliğinin değerlendirilmesi ile stres koşulları altında yapılan değerlendirmeleri ihtiva etmektedir.

Banka'nın içsel sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi sırasında; yasal sermaye yeterliliği kapsamında yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risklere ilave olarak Banka tarafından önemli olarak değerlendirilen ve sayısallaştırılabilir nitelikteki diğer riskler için de genel kabul görmüş yöntemler çerçevesinde sermaye gereksinimi hesaplanmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış 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 sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	**Cari Dönem Risk Tutarı**	**Ortalama Risk Tutarı (**)**
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58.963.276	55.943.867
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58.799	63.238
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	211.846	278.323
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.121	1.211
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.842.079	9.148.821
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	94.293.455	86.420.766
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	38.077.768	37.597.580
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11.245.721	10.701.655
Tahsili gecikmiş alacaklar	437.647	476.581
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15.388.581	12.263.137
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	359.208	367.761
Diğer alacaklar	12.804.532	12.713.799

(*) Krediye dönüşüm sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

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

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

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

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

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

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 21, % 28'dir (31.12.2012: % 22, % 29).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 46, % 57'dir (31.12.2012: % 44, % 55).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 16, % 21'dir (31.12.2012: % 15, % 20).

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

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.972.588 TL'dir.

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Güçlü	% 49,38	% 51,46
Standart	% 37,02	% 33,83
Standart Altı	% 4,71	% 5,99
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	% 8,89	% 8,72

Tablo davranış derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	582.828	582.828	574.296	574.296
Taşıt Rehni	109.493	109.493	140.164	140.164
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	10.645	10.645	19.074	19.074
Maaş Rehni	185.229	185.229	126.458	126.458
Çek/Senet	40.562	40.562	30.673	30.673
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	308.302	308.302	173.691	173.691
Teminatsız		847.602		827.175
Toplam	**1.237.059**	**2.084.661**	**1.064.356**	**1.891.531**

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	354.879	354.879	417.804	417.804
Nakit Karşılık	157	157	36	36
Taşıt Rehni	53.749	53.749	59.204	59.204
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	23.247	23.247	30.474	30.474

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

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

Cari Dönem (*)	**1-30 Gün (**)**	**31-60 Gün (***)**	**61-90 Gün (***)**	**Toplam**
Verilen Krediler				
Kurumsal / Ticari Krediler	197.912	43.257	21.287	262.456
Tüketici Kredileri	81.125	29.178	13.501	123.804
Kredi Kartları	499.098	118.302	53.962	671.362
Toplam	**778.135**	**190.737**	**88.750**	**1.057.622**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 1.292.022 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 393.028 TL ve 705.078 TL'dir.
(***) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 213.285 TL ve 299.867 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**1-30 Gün (**)**	**31-60 Gün (***)**	**61-90 Gün (***)**	**Toplam**
Verilen Krediler				
Kurumsal / Ticari Krediler	336.684	20.916	21.316	378.916
Tüketici Kredileri	67.281	27.038	11.860	106.179
Kredi Kartları	421.829	115.243	48.273	585.345
Toplam	**825.794**	**163.197**	**81.449**	**1.070.440**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 1.170.546 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 405.363 TL ve 586.342 TL'dir.
(***) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 218.097 TL ve 258.242 TL'dir.

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurt içi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	Toplam
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58.963.276								58.963.276
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58.799								58.799
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	211.837					9			211.846
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	106	1.015							1.121
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.824.620	2.713.392	101.838		20.339	181.890			7.842.079
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	92.174.171	765.401	1.194	21.954	8.649	1.322.086			94.293.455
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	37.582.266	32.228	1.384	25	1.174	460.691			38.077.768
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11.153.523	26.787	3.692		2.164	59.555			11.245.721
Tahsili gecikmiş alacaklar	437.510	58	8	3	1	67			437.647
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15.179.195	12.968	1.304	1	755	194.358			15.388.581
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							359.208		359.208
Diğer alacaklar	5.402.969						7.401.563		12.804.532
Toplam	**225.988.272**	**3.551.849**	**109.420**	**21.983**	**33.082**	**2.218.656**	**7.760.771**		**239.684.033**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem

Banka

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	TP	YP	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar																			
Tarım		**671**	**86**				**777.529**	**1.226.168**	**69.564**	**7.548**	**82.174**						**1.817.869**	**345.871**	**2.163.740**
Çiftçilik ve Hayvancılık		671	86				421.056	1.021.430	61.575	5.757	75.493						1.527.408	58.660	1.586.068
Ormancılık							96.323	162.470	5.154	1.371	4.405						204.721	65.002	269.723
Balıkçılık							260.150	42.268	2.835	420	2.276						85.740	222.209	307.949
Sanayi		**220**	**62.376**				**39.743.917**	**5.199.342**	**270.680**	**53.208**	**136.677**						**16.261.011**	**29.205.409**	**45.466.420**
Madencilik ve Taşocakçılığı		5					1.105.104	222.364	6.955	1.148	8.160						524.237	819.499	1.343.736
İmalat Sanayi			32				27.128.029	4.859.214	257.079	51.531	124.065						14.245.440	18.174.510	32.419.950
Elektrik, Gaz, Su		215	62.344				11.510.784	117.764	6.646	529	4.452						1.491.334	10.211.400	11.702.734
İnşaat			**1**				**11.213.902**	**2.781.823**	**136.544**	**32.065**	**68.500**						**7.932.960**	**6.299.875**	**14.232.835**
Hizmetler	**22.436.980**	**291**	**145.849**	**1.121**		**7.777.910**	**41.915.499**	**16.259.680**	**1.970.804**	**111.094**	**1.259.917**						**61.873.230**	**30.005.915**	**91.879.145**
Toptan ve Perakende Ticaret		15	100			4	16.496.535	9.326.120	488.389	69.358	288.417						20.544.418	6.124.520	26.668.938
Otel ve Lokanta Hizmetleri			8				3.125.403	659.397	73.689	7.041	50.017						1.364.096	2.551.459	3.915.555
Ulaştırma Ve Haberleşme			152				6.794.098	3.283.053	199.994	13.068	134.540						4.895.913	5.528.992	10.424.905
Mali Kuruluşlar	22.436.936		24	1.121		7.722.741	4.516.377	158.489	23.479	2.647	17.207						26.310.989	8.568.032	34.879.021
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.			7.630			5	6.863.468	990.242	141.675	9.890	102.130						3.183.716	4.931.324	8.115.040
Serbest Meslek Hizmetleri	20	274	122.678			55.160	2.820.060	1.250.122	926.555	6.049	588.768						4.189.362	1.580.324	5.769.686
Eğitim Hizmetleri	16		3.609				605.588	159.962	35.225	689	31.057						492.977	343.169	836.146
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8	2	11.648				693.970	432.295	81.798	2.352	47.781						891.759	378.095	1.269.854
Diğer	**36.526.296**	**57.617**	**3.534**			**64.169**	**642.608**	**12.610.755**	**8.798.129**	**233.732**	**13.841.313**				**359.208**	**12.804.532**	**78.432.815**	**7.509.078**	**85.941.893**
Toplam	**58.963.276**	**58.799**	**211.846**	**1.121**		**7.842.079**	**94.293.455**	**38.077.768**	**11.245.721**	**437.647**	**15.388.581**				**359.208**	**12.804.532**	**166.317.885**	**73.366.148**	**239.684.033**

(1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
(4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
(8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar (9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (10) Tahsili gecikmiş alacaklar (11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar (12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
(13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları (14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar (15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar (16) Diğer alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.394.391	1.338.452	2.018.261	7.797.315	24.816.699	37.365.118
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.066	11.602	2.694	10.840	30.708	57.910
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.031	74.266	6.471	9.010	104.225	199.003
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		102	634	71	314	1.121
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.393.061	311.061	575.626	344.028	3.020.122	7.643.898
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.892.155	6.888.625	10.208.854	15.198.526	50.679.232	89.867.392
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7.050.122	4.089.038	4.526.213	6.466.856	7.812.756	29.944.985
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	257.252	387.310	565.844	1.116.546	8.918.769	11.245.721
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	447.964	755.255	1.112.521	3.355.513	9.717.328	15.388.581
Toplam	**19.442.042**	**13.855.711**	**19.017.118**	**34.298.705**	**105.100.153**	**191.713.729**

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun, sınırları 10.02.2012 tarih 4577 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararı ile belirlenen uluslararası derecelendirme notları esas alınmaktadır. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik bankalardan olan alacakların ve "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen merkezi yönetimlerden olan alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları derecelendirme notları çerçevesinde belirlenirken; yurt içinde yerleşik bankaların derecelendirilmemiş olarak kabul edilmesi dolayısıyla, söz konusu bankalardan olan alacaklara döviz cinsine ve kalan vadesine göre risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Alacağa özgü bir derecelendirme yapılmış ise, söz konusu alacağa uygulanacak olan risk ağırlığının tespit edilmesinde, ilgili kredi derecelendirme notu kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi Kalitesi Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için görevlendirilen kredi derecelendirme ve ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	% 1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	54.243.527		3.536.723	24.861.620	35.004.914	106.648.610	3.208.604	12.031.089	148.946		379.160
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar (*)	54.243.527		3.536.723	24.861.620	35.004.914	106.648.610	3.208.604	12.031.089	148.946		379.160

(*) Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kredi riski azaltımı tekniklerinin etkisi dikkate alınmamıştır.

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş(*)	Değer Ayarlamaları(**)	Karşılıklar(***)
1	Tarım	55.477	17.235	362	47.929
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	45.336	15.648	308	39.579
1.2	Ormancılık	7.621	794	34	6.250
1.3	Balıkçılık	2.520	793	20	2.100
2	Sanayi	365.631	71.298	2.403	312.423
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	22.596	1.887	78	21.448
2.2	İmalat Sanayi	340.204	68.113	2.166	288.673
2.3	Elektrik, Gaz, Su	2.831	1.298	159	2.302
3	İnşaat	351.564	43.433	1.436	319.499
4	Hizmetler	581.419	142.564	7.278	470.325
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	396.377	68.123	3.113	327.019
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	27.866	7.835	463	20.825
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	59.775	21.469	1.858	46.707
4.4	Mali Kuruluşlar	8.216	339	24	5.569
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	37.770	34.351	905	27.880
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	31.947	7.697	523	25.898
4.7	Eğitim Hizmetleri	4.803	1.066	151	4.114
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14.665	1.684	241	12.313
5	Diğer	883.701	783.092	57.790	649.969
6	Toplam	**2.237.792**	**1.057.622**	**69.269**	**1.800.145**

(*) 90 güne kadar gecikmiş kredileri ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup, söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 606.313 TL ve 1.004.945 TL'dir.
(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.
(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	1.598.883	833.562	-632.300		1.800.145
2	Genel Karşılıklar	1.613.677	385.633	-26.722		1.972.588

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

1. 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 kur 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 31.12.2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

1.a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	39.445
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.766
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	229.510
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	53.138
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	678
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	111
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	85.287
(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)	410.935
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	5.136.688

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

	Cari Dönem			**Önceki Dönem(*)**		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	38.951	35.383	52.533	27.851	30.814	23.130
Hisse Senedi Riski	6.645	5.616	5.646	14.486	13.622	15.475
Kur Riski	202.401	285.802	112.206	212.856	234.256	208.179
Emtia Riski	22.407	44.956	24.750	4.719	5.239	1.290
Takas Riski	603	422	361	406	294	
Opsiyon Riski	2.282	762	4.707	1.165	2.274	1.673
Karşı Taraf Kredi Riski	46.010	53.272	39.126	33.085	33.041	31.435
Toplam Riske Maruz Değer	3.991.238	5.327.663	2.991.613	3.682.100	3.994.250	3.514.775

(*) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yeni sermaye yeterliliği mevzuatı çerçevesinde Piyasa Riskine Esas Tutar hesaplama metodolojisinde değişiklik meydana gelmesi nedeniyle, tablo anılan tarihten sonraki dönem dikkate alınarak düzenlenmiştir.

2. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

Alım-satım hesaplarında izlenen türev ve repo işlemleri gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 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 Ek-2" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile elde edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı karşı taraf kredi riski, genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmektedir. Bankalarla yapılan türev işlemler nedeniyle maruz kalınan kredi riskinin büyük bölümü, ilgili taraflarla karşılıklı olarak imzalanan anlaşmalar çerçevesinde günlük teminat takasına tabi tutulmakta, bu suretle maruz kalınan karşı taraf kredi riski azaltılmaktadır. Diğer taraftan sermaye yeterliliği mevzuatı kapsamında karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında, bu türden anlaşmaların risk azaltıcı etkisi dikkate alınmamaktadır.

Alım-satım hesapları kapsamında Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (31.12.2013)

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	47.473
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	415.153
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	6.988
Hisse senedine Dayalı Sözleşmeler	
Diğer	
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	1.032.543
Netleştirmenin Faydaları	
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	
Tutulan Teminatlar	
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	1.502.157

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2013 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 12.143.145 TL seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler

	2ÖD Tutar	**1ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	5.520.969	6.225.680	7.682.384	3	15	971.452
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						12.143.145

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2013	2,1125	2,9068
30.12.2013	2,0942	2,8931
27.12.2013	2,1090	2,9100
26.12.2013	2,0794	2,8463
25.12.2013	2,0449	2,7991
24.12.2013	2,0400	2,7883

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

USD: 2,0330 TL **EURO:** 2,7864 TL

Kur riskine duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	14.050	189.438
	% 10 azalış	-14.050	-189.438
EURO	% 10 artış	-240.107	-184.307
	% 10 azalış	240.107	184.307
GBP	% 10 artış	26.043	69.305
	% 10 azalış	-26.043	-69.305
CHF	% 10 artış	-42.646	-18.577
	% 10 azalış	42.646	18.577

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

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.	6.833.662	7.740.328	3.230.430	17.804.420
Bankalar	219.837	848.595	343.976	1.412.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	126.703	371.616		498.319
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	623.394	5.776.895		6.400.289
Krediler (2)	16.055.402	34.735.278	1.479.203	52.269.883
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	285.945		130.366	416.311
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.561	2.115	6.021	15.697
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)	86	50	1.298	1.434
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)				
Diğer Varlıklar (1)	525.963	400.172	17.405	943.540
Toplam Varlıklar	**24.678.553**	**49.875.049**	**5.208.699**	**79.762.301**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.282.495	1.062.947	340.084	2.685.526
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	23.038.932	23.490.696	5.319.656	51.849.284
Para Piyasalarına Borçlar	220.903	3.693.226		3.914.129
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.019.731	8.249.622	1.499	14.270.852
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)		7.926.657		7.926.657
Muhtelif Borçlar	117.467	135.400	30.218	283.085
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)	1.189.626	2.171.324	10.297	3.371.247
Toplam Yükümlülükler	**31.869.154**	**46.729.872**	**5.701.754**	**84.300.780**
Net Bilanço Pozisyonu	**-7.190.601**	**3.145.177**	**-493.055**	**-4.538.479**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**4.849.740**	**-2.733.080**	**370.169**	**2.486.829**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	11.027.720	8.671.467	2.196.777	21.895.964
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	6.177.980	11.404.547	1.826.608	19.409.135
Gayrinakdi Krediler	7.498.203	14.182.117	874.592	22.554.912
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 (787.687 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (4.659 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (791 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (71 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (29.832 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (137.497 TL), Genel Karşılıklar (3.659 TL) ile Özkaynaklar (-42.776 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 4.542.220 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.514.699 TL'si USD'ye, 1.982.235 TL'si EURO'ya, 7.555 TL'si CHF'ye, 6.174 TL'si GBP'ye, 31.541 TL'si Yen'e, 16 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 3.235.823TL 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.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde 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.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Banka'nın gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin bir yıllık süre zarfında Banka'nın gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (*)		**Kar/Zarar Üzerindeki Etki (**)**		**Özkaynak Üzerindeki Etki (***)**	
TP	YP (****)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 puan artış	1 puan artış	-194.306	-72.312	-480.678	-444.381
1 puan azalış	1 puan azalış	205.131	109.855	512.920	478.449

(*) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar / zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

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

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

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

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.						23.027.535	23.027.535
Bankalar	998.639	9.107	27.373	21.169		471.322	1.527.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	525.710	696.723	609.748	243.837	126.708	832	2.203.558
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.966.296	4.027.216	6.261.904	5.680.266	5.340.061	72.087	28.347.830
Verilen Krediler	28.032.474	21.621.321	28.371.035	44.311.794	12.915.324	29.073	135.281.021
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	150.501	906.709	6.570.238				7.627.448
Diğer Varlıklar	536.893					11.948.142	12.485.035
Toplam Varlıklar	**37.210.513**	**27.261.076**	**41.840.298**	**50.257.066**	**18.382.093**	**35.548.991**	**210.500.037**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.067.789	329.471	301.182			280.968	3.979.410
Diğer Mevduat	64.146.810	19.921.952	7.435.026	173.771		25.317.796	116.995.355
Para Piyasalarına Borçlar	19.851.877	418.461	645.940				20.916.278
Muhtelif Borçlar	47.295					4.289.962	4.337.257
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1.039.817	1.269.975	2.693.928	4.041.087	4.034.762		13.079.569
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.560.018	6.740.531	3.284.981	431.857	904.507		15.921.894
Diğer Yükümlülükler (**)	356.791	869.308	2.460.625	151.511		31.432.039	35.270.274
Toplam Yükümlülükler	**93.070.397**	**29.549.698**	**16.821.682**	**4.798.226**	**4.939.269**	**61.320.765**	**210.500.037**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			25.018.616	45.458.840	13.442.824		83.920.280
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-55.859.884	-2.288.622				-25.771.774	-83.920.280
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.423.899	2.553.709					3.977.608
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-835.740	-2.689.164	-259.344		-3.784.248
Toplam Pozisyon	**-54.435.985**	**265.087**	**24.182.876**	**42.769.676**	**13.183.480**	**-25.771.774**	**193.360**

(*) 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 B.				
Bankalar	0,15	0,27		4,86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,15	4,59		12,02
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,60	4,23		8,09
Verilen Krediler	3,95	4,41	3,39	11,61
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,29	0,05		11,83
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,83	0,86		6,65
Diğer Mevduat	2,03	2,08	0,05	6,38
Para Piyasalarına Borçlar	1,56	1,20		7,45
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,25		8,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,35	2,01	2,49	7,35

(*) 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 B.				
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	-3.871.922	% -13,98
TL	(-) 400	3.746.604	% 13,53
EURO	(+) 200	-70.607	% -0,25
EURO	(-) 200	87.635	% 0,32
USD	(+) 200	-362.130	% -1,31
USD	(-) 200	424.716	% 1,53
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**4.258.955**	**% 15,38**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-4.304.659**	**% -15,54**

VII. 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	2.829.152		2.829.152
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	2.756.550		2.756.550
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	85.295		
Mali Olmayan İştirakler	658.620		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	865.556		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	565.598		

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				2.618.616		1.178.377
3	Diğer Hisse Senetleri						
4	**Toplam**				**2.618.616**		**1.178.377**

VIII. 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 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Cari Dönem	**YP**	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	149,64	142,48	103,54	107,25
En Yüksek (%)	179,14	179,34	126,04	116,66
En Düşük (%)	100,23	114,61	86,59	100,52

	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.	8.221.153	14.806.382						23.027.535
Bankalar	652.317	817.644	9.107	27.373	21.169			1.527.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2	422.372	406.728	491.647	568.431	314.378		2.203.558
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	72.087	559.211	617.121	3.777.572	11.002.925	12.318.914		28.347.830
Verilen Krediler	6.731.535	12.586.977	10.906.926	37.919.809	54.358.626	12.339.501	437.647	135.281.021
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar			717.720	5.769.789	1.139.939			7.627.448
Diğer Varlıklar		1.422.599	49.347	12.750	35.041		10.965.298	12.485.035
Toplam Varlıklar	**15.677.094**	**30.615.185**	**12.706.949**	**47.998.940**	**67.126.131**	**24.972.793**	**11.402.945**	**210.500.037**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	297.512	3.051.245	329.471	301.182				3.979.410
Diğer Mevduat	25.325.583	64.137.223	19.915.765	7.442.976	173.808			116.995.355
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		418.617	1.147.496	8.980.455	4.199.522	1.175.804		15.921.894
Para Piyasalarına Borçlar		19.585.239	94.899	240.067	558.129	437.944		20.916.278
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		1.029.298	1.246.964	2.663.335	4.094.001	4.045.971		13.079.569
Muhtelif Borçlar		4.197.017	62.510	36.051	41.679			4.337.257
Diğer Yükümlülükler		1.701.580	1.047.961	2.457.933	151.511		29.911.289	35.270.274
Toplam Yükümlülükler	**25.623.095**	**94.120.219**	**23.845.066**	**22.121.999**	**9.218.650**	**5.659.719**	**29.911.289**	**210.500.037**
Likidite Açığı	**-9.946.001**	**-63.505.034**	**-11.138.117**	**25.876.941**	**57.907.481**	**19.313.074**	**-18.508.344**	
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.

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Cari Dönem Sonu									
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	2	6.428	23.718	198.843	540.117	496.434	1.265.542	374.557	890.985
Bankalar	652.317	817.647	9.170	28.103	22.196		1.529.433	1.823	1.527.610
Satılmaya Hazır Finansal V.	72.087	795.859	924.026	4.789.300	15.577.217	19.127.387	41.285.876	12.938.046	28.347.830
Verilen Krediler(*)	6.731.535	13.060.967	12.029.857	43.044.772	64.427.772	14.132.153	153.427.056	18.583.682	134.843.374
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		3.327	837.842	6.132.573	1.257.748		8.231.490	604.042	7.627.448
Yükümlülükler									
Mevduat	25.623.095	67.356.660	20.405.566	7.873.928	185.883		121.445.132	470.367	120.974.765
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		424.628	1.172.886	9.121.167	4.550.715	1.243.094	16.512.490	590.596	15.921.894
Para Piyasalarına Borçlar		19.589.631	96.033	253.132	623.117	446.774	21.008.687	92.409	20.916.278
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		1.035.839	1.290.308	3.125.617	5.551.020	4.881.459	15.884.243	2.804.674	13.079.569

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Önceki Dönem Sonu									
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	56	15.819	63.219	258.100	459.208	212.068	1.008.470	253.797	754.673
Bankalar	711.020	668.625	35.390	20.661			1.435.696	850	1.434.846
Satılmaya Hazır Finansal V.	63.417	1.504.071	619.398	4.994.235	14.227.319	11.334.342	32.742.782	6.395.879	26.346.903
Verilen Krediler (*)	12.188.320	12.858.210	9.056.309	29.159.245	47.448.870	10.229.343	120.940.297	14.224.527	106.715.770
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		515.270	292.581	3.750.520	8.098.198		12.656.569	1.703.411	10.953.158
Yükümlülükler									
Mevduat	20.946.735	57.776.498	20.948.449	5.957.463	231.148		105.860.293	476.859	105.383.434
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		307.084	396.337	6.755.842	2.972.570	793.591	11.225.424	477.870	10.747.554
Para Piyasalarına Borçlar		12.283.555	5.768	394.543	544.922	411.281	13.640.069	120.970	13.519.099
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		1.000.000	1.605.389	2.239.056	2.465.531	2.320.500	9.630.476	1.461.909	8.168.567

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

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

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	3.049.754	226.328	751.540	2.300.112	93.515		6.421.249
Teminat Mektupları	17.552.272	594.791	1.642.000	5.588.081	3.404.725	728.988	29.510.857
Kabul kredileri	26.160	282.825	191.936	964.702	29.323		1.494.946
Diğer	8.494	696	9.193	23.639	50.312	492.728	585.062
Toplam	**20.636.680**	**1.104.640**	**2.594.669**	**8.876.534**	**3.577.875**	**1.221.716**	**38.012.114**

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.043.693	372.527	631.597	1.495.739	41.691		4.585.247
Teminat Mektupları	13.464.796	642.626	1.343.974	3.973.423	2.488.947	337.628	22.251.394
Kabul kredileri	45.351	168.374	343.971	698.964	41.590		1.298.250
Diğer	22.057	5.276	6.996	32.888	42.769	376.735	486.721
Toplam	**15.575.897**	**1.188.803**	**2.326.538**	**6.201.014**	**2.614.997**	**714.363**	**28.621.612**

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

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.931.447	929.102	1.563.470	137.617		4.561.636
Forward Sözleşmeleri Satım	1.938.462	945.983	1.566.678	137.435		4.588.558
Swap Sözleşmeleri Alım	9.363.548	4.703.135	3.701.449	11.075.371	2.340.398	31.183.901
Swap Sözleşmeleri Satım	9.279.628	4.670.697	3.682.428	10.886.023	2.340.398	30.859.174
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım		358				358
Opsiyonlar Alım	919.955	835.986	3.164.858	352.305	570.171	5.843.275
Opsiyonlar Satım	924.307	840.338	3.164.858	352.305	570.171	5.851.979
Diğer	52.397	240.338	145.519			438.254
Toplam	**24.409.744**	**13.165.937**	**16.989.260**	**22.941.056**	**5.821.138**	**83.327.135**

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	2.181.845	1.109.347	1.585.745	167.416		5.044.353
Forward Sözleşmeleri Satım	2.159.549	1.104.851	1.584.790	166.962		5.016.152
Swap Sözleşmeleri Alım	5.192.537	1.501.917	5.690.904	7.806.874	1.642.977	21.835.209
Swap Sözleşmeleri Satım	4.781.645	1.501.805	5.464.629	7.754.456	1.642.977	21.145.512
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	712.426	583.651	2.142.104	1.074.063	489.672	5.001.916
Opsiyonlar Satım	711.100	580.993	2.130.608	1.074.063	489.672	4.986.436
Diğer	380.080	2.212	40.338			422.630
Toplam	**16.119.182**	**6.384.776**	**18.639.118**	**18.043.834**	**4.265.298**	**63.452.208**

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

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

XI. 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.

XII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerleme farkları hesabında 558.570 TL (31.12.2012: 549.635 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

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

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar	1.527.610	1.434.846	1.528.476	1.435.488
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28.347.830	26.346.903	28.347.830	26.346.903
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.627.448	10.953.158	7.732.705	11.737.347
Verilen Krediler	135.281.021	107.142.154	135.246.177	109.328.315
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	3.979.410	3.045.951	3.978.557	3.047.971
Diğer Mevduat	116.995.355	102.337.483	116.991.760	102.336.717
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15.921.894	10.747.554	15.847.426	10.780.406
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	13.079.569	8.168.567	12.834.095	8.368.707
Muhtelif Borçlar	4.337.257	3.674.259	4.337.257	3.674.259

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

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

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir.

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	827.854	5.901	57.228
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	2		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.312.573	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	18.989.827	5.190.812	4.095.104
Diğer		44.002	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	5.585.702		
Türev Finansal Borçlar		981.522	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (28.085 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.
(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar "TMS 39" çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	743.081	4.978	6.558
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	56		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		618.663	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	20.011.555	5.043.551	1.228.380
Diğer		48.333	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	5.496.345		
Türev Finansal Borçlar		737.284	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (15.084 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.
(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar "TMS 39" çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	1.234.938	6.352.548
Alışlar	2.995.775	25.603
İtfa veya Satış	-297.139	-2.957.158
Değerleme Farkı	171.547	-135.885
Transferler	47.211	-2.050.170
Dönem Sonu Bakiye	**4.152.332**	**1.234.938**

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

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

XV. 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.ğ-I.h no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							13.460.682
Kredilerden Alınan Faizler	2.380.559	4.529.831	3.223.543	39.690		205.890	10.379.513
Bankalardan Alınan Faizler					8.190		8.190
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.031.035		3.031.035
Diğer Faiz Gelirleri					167	41.777	41.944
Faiz Giderleri							6.805.252
Mevduata Verilen Faizler	933.631	724.155	1.673.395	1.086.472		436.758	4.854.411
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					338.799		338.799
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					946.292		946.292
İhraç Edilen M. Kıymetlere. Ver. Faizler					584.757		584.757
Diğer Faiz Giderleri						80.993	80.993
Net Faiz Geliri							6.655.430
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.919.086
Alınan Ücret ve Komisyonlar	281.772	966.744	865.311	22.837		14.033	2.150.697
Verilen Ücret ve Komisyonlar						231.611	231.611
Temettü Gelirleri					450.312		450.312
Ticari Kar/Zarar (Net)					223.266		223.266
Diğer Gelirler	29.899	332.476	118.649	30	153.913	403.175	1.038.142
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	36.879	560.619	298.209	1.552	26.721	543.038	1.467.018
Diğer Giderler	71.928	814.927	1.453.675	28.826	97.334	2.495.829	4.962.519
Vergi Öncesi Kar							3.856.699
Vergi Karşılığı							693.334
Net Dönem Karı							**3.163.365**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					2.203.558		2.203.558
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					1.527.610		1.527.610
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					28.347.830		28.347.830
Krediler	44.568.109	52.151.330	33.404.513	501.812		4.655.257	135.281.021
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					7.627.448		7.627.448
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					7.760.771		7.760.771
Diğer						27.751.799	27.751.799
							210.500.037
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	18.489.358	23.928.060	47.392.329	22.226.914		8.938.104	120.974.765
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					981.522		981.522
Alınan Krediler					15.921.894		15.921.894
Para Piyasasına Borçlar					20.916.278		20.916.278
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					13.079.569		13.079.569
Diğer Yükümlülükler						9.204.436	9.204.436
Karşılıklar						5.842.456	5.842.456
Özkaynaklar						23.579.117	23.579.117
							210.500.037

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

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							13.390.415
Kredilerden Alınan Faizler	1.878.217	4.466.142	3.076.112	45.054		219.994	9.685.519
Bankalardan Alınan Faizler					12.284		12.284
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.650.118		3.650.118
Diğer Faiz Gelirleri					407	42.087	42.494
Faiz Giderleri							7.462.498
Mevduata Verilen Faizler	1.180.937	955.887	1.773.124	1.251.535		308.044	5.469.527
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					259.778		259.778
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					1.221.163		1.221.163
İhraç Edilen M. Kıymetlere. Ver. Faizler					438.540		438.540
Diğer Faiz Giderleri						73.490	73.490
Net Faiz Geliri							5.927.917
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.706.227
Alınan Ücret ve Komisyonlar	203.439	419.068	574.114	17.106		704.870	1.918.597
Verilen Ücret ve Komisyonlar						212.370	212.370
Temettü Gelirleri					417.703		417.703
Ticari Kar/Zarar (Net)					590.390		590.390
Diğer Gelirler	17.932	356.260	305.082	277	108.303	384.290	1.172.144
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	19.673	427.490	244.815	868	26.964	489.312	1.209.122
Diğer Giderler	204.825	801.220	1.555.040	73.774		1.849.447	4.484.306
Vergi Öncesi Kar							4.120.953
Vergi Karşılığı							810.646
Net Dönem Karı							**3.310.307**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.373.336		1.373.336
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					1.434.846		1.434.846
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					26.346.903		26.346.903
Krediler	36.942.125	39.850.812	27.097.088	403.235		2.848.894	107.142.154
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					10.953.158		10.953.158
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					7.699.954		7.699.954
Diğer						20.494.099	20.494.099
							175.444.450
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	23.541.186	19.314.523	41.607.322	17.726.355		3.194.048	105.383.434
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					737.284		737.284
Alınan Krediler					10.747.554		10.747.554
Para Piyasasına Borçlar					13.519.099		13.519.099
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					8.168.567		8.168.567
Diğer Yükümlülükler						8.789.362	8.789.362
Karşılıklar						5.380.105	5.380.105
Özkaynaklar						22.719.045	22.719.045
							175.444.450

(*) 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	1.338.201	814.128	1.063.603	594.193
TCMB	3.884.914	16.922.804	1.530.312	12.668.939
Diğer		67.488		98.799
Toplam	**5.223.115**	**17.804.420**	**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	3.884.914	2.116.423	1.530.312	1.437.666
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		14.806.381		11.231.273
Toplam	**3.884.914**	**16.922.804**	**1.530.312**	**12.668.939**

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 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 TCMB zorunlu karşılıklara faiz ödememektedir.

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:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 54 TL'dir (31 Aralık 2012: 97 TL).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 816.339 TL'dir (31 Aralık 2012: 717.170 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1.577	115.890	64.342	10.695
Swap İşlemleri	27.319	1.050.468	77.827	424.280
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	3.572	113.747	6.279	32.731
Diğer				2.509
Toplam	**32.468**	**1.280.105**	**148.448**	**470.215**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	15.338	534.818	9.146	279.888
Yurt dışı	99.864	877.590	94.991	1.050.821
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**115.202**	**1.412.408**	**104.137**	**1.330.709**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	365.127	696.358		
ABD, Kanada	128.062	129.382	106	89
OECD Ülkeleri (*)	92.047	10.572		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	309.113	242.308	82.999	67.103
Toplam	**894.349**	**1.078.620**	**83.105**	**67.192**

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.466.708 TL'dir (31 Aralık 2012: 1.949.912 TL).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 16.621.455 TL'dir (31 Aralık 2012: 9.653.102 TL).

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	28.930.590	26.308.601
Borsada İşlem Gören	19.483.445	20.035.781
Borsada İşlem Görmeyen (*)	9.447.145	6.272.820
Hisse Senetleri	28.085	15.084
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	28.085	15.084
Değer Azalma Karşılığı (-)	654.847	25.115
Diğer	44.002	48.333
Toplam	**28.347.830**	**26.346.903**

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

f.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 ve Diğer Alacaklar	213.084	39	180.615	69
Toplam	**213.084**	**39**	**180.615**	**69**

f.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	**132.758.713**	**2.354.248**	**1.593.768**	**2.084.661**	**429.786**	**67.393**
İşletme	63.729.249	485.798		730.660	85.931(*)	54.347
İhracat Kredileri	7.563.699	4.676		69.905	4.724	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	3.276.236			756		
Tüketici Kredileri	27.659.221	1.834.063	1.591.727	705.374	94.801	13.046
Kredi Kartları	10.644.603			375.037	176.538	
Diğer	19.885.705	29.711	2.041	202.929	67.792	
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**132.758.713**	**2.354.248**	**1.593.768**	**2.084.661**	**429.786**	**67.393**

(*) 32.032 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	2.251.092	420.260(*)
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	72.912	3.504
5 Üzeri Uzatılanlar	30.244	6.022

(*) 32.032 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 ödeme planı uzatılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	716.951	21.384
6 Ay-12 Ay	247.220	46.619
1-2 Yıl	523.221	87.215
2-5 Yıl	803.823	165.175(*)
5 Yıl ve Üzeri	63.033	109.393(*)

(*) Toplam 32.032 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 ödeme planı uzatılan kredilerden oluşmaktadır.

f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	38.815.588	85.459	572.241	45.676
İhtisas Dışı Krediler	38.815.588	85.459	572.241	45.676
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	93.943.125	3.862.557	1.512.420	451.503
İhtisas Dışı Krediler	93.943.125	3.862.557	1.512.420	451.503(*)
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

(*) 32.032 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.

f.4. 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	453.943	27.274.054	168.555	27.896.552
Konut Kredisi	15.109	11.634.334	69.315	11.718.758
Taşıt Kredisi	14.701	1.278.900	7.339	1.300.940
İhtiyaç Kredisi	73.478	1.554.910	11.985	1.640.373
Diğer	350.655	12.805.910	79.916	13.236.481
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		33.091	25.570	58.661
Konut Kredisi		33.084	25.566	58.650
Taşıt Kredisi		7	4	11
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	8.953.679	1.013.433	31.231	9.998.343
Taksitli	4.344.349	1.013.433		5.357.782
Taksitsiz	4.609.330		31.231	4.640.561
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	7.474	72.810	534	80.818
Konut Kredisi		1.606	134	1.740
Taşıt Kredisi	15	1.730	9	1.754
İhtiyaç Kredisi	502	7.521	59	8.082
Diğer	6.957	61.953	332	69.242
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		277	221	498
Konut Kredisi		277	221	498
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	124.107		347	124.454
Taksitli	58.539			58.539
Taksitsiz	65.568		347	65.915
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	323.071		4.995	328.066
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**9.862.274**	**28.393.665**	**231.453**	**38.487.392**

f.5. 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	1.360.896	17.755.089	148.506	19.264.491
İşyeri Kredileri	1.646	770.377	4.498	776.521
Taşıt Kredileri	74.414	2.718.545	15.445	2.808.404
İhtiyaç Kredileri	1.279.304	13.897.447	122.367	15.299.118
Diğer	5.532	368.720	6.196	380.448
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	55.010	1.539.496	361.744	1.956.250
İşyeri Kredileri		73.999	18.406	92.405
Taşıt Kredileri	1.172	513.205	125.905	640.282
İhtiyaç Kredileri	53.838	908.180	203.209	1.165.227
Diğer		44.112	14.224	58.336
Taksitli Ticari Krediler-YP	709	504.076	11.365	516.150
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer	709	504.076	11.365	516.150
Kurumsal Kredi Kartları-TP	854.436	39.625	2.782	896.843
Taksitli	255.922	39.625		295.547
Taksitsiz	598.514		2.782	601.296
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	777.375		8.471	785.846
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**3.048.426**	**19.838.286**	**532.868**	**23.419.580**

f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.152.127	1.965.493
Özel	133.128.894	105.176.661
Toplam	**135.281.021**	**107.142.154**

f.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	133.419.538	105.715.828
Yurt dışı Krediler	1.861.483	1.426.326
Toplam	**135.281.021**	**107.142.154**

f.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	841.356	343.580
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**841.356**	**343.580**

f.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	52.680	54.050
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	234.190	215.259
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.513.275	1.329.574
Toplam	**1.800.145**	**1.598.883**

f.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

f.10.1. 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)	**2.338**	**20.218**	**21.087**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.338	20.218	21.087
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

f.10.2. 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 (+)	**1.470.876**	**33.951**	**47.968**
Kurumsal ve Ticari Krediler	669.391	15.059	27.046
Bireysel Krediler	454.421	1.439	6.738
Kredi Kartları	347.064	17.453	6.763
Diğer			7.421
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**1.115.468**	**856.753**
Kurumsal ve Ticari Krediler		576.393	513.221
Bireysel Krediler		302.570	185.484
Kredi Kartları		236.505	158.048
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**1.115.468**	**856.753**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	576.393	513.221	
Bireysel Krediler	302.570	185.484	
Kredi Kartları	236.505	158.048	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**362.959**	**255.330**	**502.408**
Kurumsal ve Ticari Krediler	115.190	101.128	337.112
Bireysel Krediler	150.056	88.658	100.620
Kredi Kartları	97.713	65.544	61.739
Diğer			2.937
Aktiften Silinen (-)(*)	**281**	**680**	**218.612**
Kurumsal ve Ticari Krediler	91	44	118.124
Bireysel Krediler	123	244	35.478
Kredi Kartları	67	392	63.670
Diğer			1.340
Dönem Sonu Bakiyesi	**259.121**	**465.396**	**1.513.275**
Kurumsal ve Ticari Krediler	109.765	236.421	1.015.341
Bireysel Krediler	81.531	126.614	231.709
Kredi Kartları	67.825	102.361	215.535
Diğer			50.690
Özel Karşılık (-)	**52.680**	**234.190**	**1.513.275**
Kurumsal ve Ticari Krediler	22.386	119.069	1.015.341
Bireysel Krediler	16.628	63.808	231.709
Kredi Kartları	13.666	51.313	215.535
Diğer			50.690
Bilançodaki Net Bakiyesi	**206.441**	**231.206**	

(*) Cari dönemde takipteki krediler portföyünün 87.849 TL'lik bölümü, 10.430 TL karşılığında LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 106 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 163.865 TL'lik bölümü ise 32.041 TL karşılığında Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

f.10.3. 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	8.759	26.693	291.680
Özel Karşılık (-)	2.109	13.727	291.680
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**6.650**	**12.966**	
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.

f.10.4. 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)	**206.441**	**231.206**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	259.121	465.396	1.462.585
Özel Karşılık Tutarı (-)	52.680	234.190	1.462.585
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**206.441**	**231.206**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			50.690
Özel Karşılık Tutarı (-)			50.690
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)			

f.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

f.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.123.268 TL'dir (31 Aralık 2012: 1.735.349 TL).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 5.492.696 TL'dir (31 Aralık 2012: 4.200.685 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.603.817	10.937.646
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**7.603.817**	**10.937.646**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.627.448	10.953.158
Borsada İşlem Görenler	7.603.817	10.937.646
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	23.631	15.512
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**7.627.448**	**10.953.158**

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

g.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	2.601	346
Yıl İçindeki Alımlar	24.953	14.913
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.672.701	-2.913.716
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	319.437	385.913
Dönem Sonu Toplamı	**7.627.448**	**10.953.158**

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

ğ.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

ğ.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-	3.466.934	469.698	27.850	115.593	66	48.534	59.860	
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. 31.12.2013, diğerleri 31.12.2012 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

ğ.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 (%)		

ğ.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		

ğ.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

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

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

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

h.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	**1.888.601**	**1.724.039**	**1.155.973**	**832.544**	**595.985**
Ödenmiş Sermaye	1.300.374	1.465.000	870.146	310.500	424.365
Hisse Senedi İhraç Primi			424	1.302	
Yedek Akçeler	262.926	273.461	19.758	36.778	99.899
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	326.057	69.786	265.758	165.236	58.365
Azınlık Hakları				398.953	15.109
Ana Sermayeden İndirilen Değerler (-)	756	84.208	113	80.225	1.753
Katkı Sermaye	**138.562**	**149.396**		**2.094**	**3.721**
Sermaye	**2.027.163**	**1.873.435**	**1.155.973**	**834.638**	**599.706**
Sermayeden İndirilen Değerler (-)	**356**				
Konsolide Özkaynak	**2.026.807**	**1.873.435**	**1.155.973**	**834.638**	**599.706**

h.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

h.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-	7.908.679	540.143	26.684	232.141	33.851	84.706	80.952	1.841.000	
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-	483.610	103.625	47.921	29.518	185	-16.040	-2.479		
5-	3.492.581	603.638	2.958	188.495	2.573	42.189	41.801	407.390	
6-	1.668.720	1.156.086	1.379.950	5.630	1.109	116.157	65.408	882.000	
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-	4.935.366	917.423	95.408	194.142	139.022	125.312	137.364	397.440	
10-	2.643.785	378.985	52.444	100.712	3.001	2.476	15.188		
11-	14.479	9.131	713	1	20	1.452	1.701		
12-	1.847.224	702.006	43.700	65.176	20.412	22.639	98.349		
13-	604.079	480.807	190.524	580	281.101	253.150	-19.383		
14-	436.842	436.839			237	218	57		
15-	13.439.216	2.017.534	248.941	657.490	23.443	295.154	325.151	2.379.000	
16-	10.946.553	6.312.906	5.705.274	35.448	47	268.198	290.393	4.273.120	

(*) 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. 31.12.2013, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.09.2013, diğerleri 31.12.2012 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

h.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	6.956.039	5.531.102
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	336.771	369.313
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar (**)	-269.593	
Yeniden Değerleme Artışı (***)	-107.746	997.530
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	101.385	58.094
Dönem Sonu Değeri	7.016.856	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.

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

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	1.369.683	1.386.942
Sigorta Şirketleri	1.592.835	1.230.445
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	112.051	110.282
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	620.139	692.465
Toplam	**3.694.708**	**3.420.134**

h.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	5.585.702	5.496.345
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**5.585.702**	**5.496.345**

h.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.

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

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

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (*) (net):

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.452.705	5.624	13.538	1.489.099	4.960.966
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	155.166	13.219	2597	205.923	376.905
- Elden Çıkarılanlar	-220.297	-420	-1.023	-24.068	-245.808
- Transfer	-45.321	-6.262			-51.583
- Değer Azalış Karşılığı(-) (**)	45.628				45.628
- Kur Farkı			25	1.850	1.875
Dönem Sonu Değeri	3.387.881	12.161	15.137	1.672.804	5.087.983
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.185.464		-11.280	-943.314	-3.140.058
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli	-46.925		-1.214	-157.777	-205.916
- Elden Çıkarılanlar	76.736		977	12.913	90.626
- Transfer					
- Değer Azalış Karşılığı(-)					
- Kur Farkı(-)			-17	-1.012	-1.029
Dönem Sonu Değeri	-2.155.653		-11.534	-1.089.190	-3.256.377
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.267.241	5.624	2.258	545.785	1.820.908
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.232.228**	**12.161**	**3.603**	**583.614**	**1.831.606**

(*) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 57 TL (2012: 466 TL) olup dönem içinde giriş yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 170.421 TL'dir (2012: 159.137 TL) .
(**) Elden çıkarılan ve/veya ekspertizleri yenilenen gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

Önceki Dönem (*)	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.512.507	8.767	15.461	1.337.556	4.874.291
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	171.000	12.834	830	175.974	360.638
- Elden Çıkarılanlar	-167.712	-7.935	-2.753	-24.431	-202.831
- Transfer	-70.975	-8.042			-79.017
- Değer Azalış Karşılığı(-) (**)	7.885				7.885
Dönem Sonu Değeri	3.452.705	5.624	13.538	1.489.099	4.960.966
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.182.992		-12.659	-818.806	-3.014.457
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli	-49.992		-1.373	-134.015	-185.380
- Elden Çıkarılanlar	47.520		2.752	9.507	59.779
- Transfer					
- Değer Azalış Karşılığı(-)					
Dönem Sonu Değeri	-2.185.464		-11.280	-943.314	-3.140.058
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.329.515	8.767	2.802	518.750	1.859.834
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.267.241**	**5.624**	**2.258**	**545.785**	**1.820.908**

(*)Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 466 TL (2011: 5.544 TL) olup dönem içinde giriş yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 159.137 TL'dir (2011: 44.811 TL) .
(**) Elden çıkarılan ve/veya ekspertizleri yenilenen gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	366.663	256.885
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	193.377	109.778
- Elden Çıkarılanlar (-)	-20.062	
- Değer Düşüşü		
Dönem Sonu Değeri	539.978	366.663
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	261.756	193.208
Dönem İçi Hareketler		
- Amortisman Bedeli (-)	95.708	68.548
- Elden Çıkarılanlar	-13.445	
- Değer Düşüşü		
Dönem Sonu Değeri	344.019	261.756
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	104.907	63.677
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**195.959**	**104.907**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2013 itibarıyla 538.592 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31.12.2013 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	28.583	28.419
Karşılıklar (*)	-559.910	-462.737
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-1.542	-162.872
Diğer	-5.723	2.699
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-538.592	-594.491

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	594.491	488.613
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	-329.474	306.871
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	273.566	-200.993
Kur Farkı	9	
Ertelenmiş Vergi Aktifi	538.592	594.491

o. 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	120	1.012
Transferler (Net)	51.583	79.017
Elden Çıkarılanlar (Net)	-60.893	-65.548
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-1.141	-1.314
Dönem Sonu Net Defter Değeri	62.639	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 internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

ö. 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	7.385.973		2.753.147	33.728.760	792.099	248.841	465.557		45.374.377
Döviz Tevdiat Hesabı	7.974.367		5.416.482	25.621.537	2.852.334	1.565.994	5.182.747		48.613.461
Yurt içinde Yer. K.	7.137.326		4.786.500	22.865.329	2.501.749	1.150.746	2.499.155		40.940.805
Yurt dışında Yer.K	837.041		629.982	2.756.208	350.585	415.248	2.683.592		7.672.656
Resmi Kur. Mevduatı	562.517		45.869	110.818	2.317	423.821	321		1.145.663
Tic. Kur. Mevduatı	6.165.405		1.544.157	7.233.562	283.281	25.762	16.352		15.268.519
Diğ. Kur. Mevduatı	220.842		502.468	2.353.464	134.430	132.666	13.642		3.357.512
Kıymetli Maden DH	3.016.479					202.545	16.799		3.235.823
Bankalar Mevduatı	297.512		1.661.896	1.354.415	164.899	47.959	452.729		3.979.410
TCMB	48.260								48.260
Yurt içi Bankalar	2.719		1.221.390	425.923		8.251	14.341		1.672.624
Yurt dışı Bankalar	226.623		440.506	928.492	164.899	39.708	438.388		2.238.616
Katılım Bankaları	19.910								19.910
Diğer									
Toplam	**25.623.095**		**11.924.019**	**70.402.556**	**4.229.360**	**2.647.588**	**6.148.147**		**120.974.765**

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	24.302.069	17.246.503	20.666.849	23.879.880
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9.360.101	6.101.391	21.533.835	16.103.380
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2.216.518	1.518.080	933.581	1.205.813
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	849.246	705.500	112.359	50.957
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			41.743	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	154.102	79.294
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	9.274	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	161.705	12.511	11.797	44.251
Swap İşlemleri	519.557	161.986	372.702	268.382
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	4.237	121.526	6.219	33.236
Diğer				697
Toplam	**685.499**	**296.023**	**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				
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	271.666	375.190	220.240	382.843
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.379.376	13.895.662	668.068	9.476.403
Toplam	**1.651.042**	**14.270.852**	**888.308**	**9.859.246**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.462.322	7.862.046	869.719	5.425.214
Orta ve Uzun Vadeli	188.720	6.408.806	18.589	4.434.032
Toplam	**1.651.042**	**14.270.852**	**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	31.12.2013 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	16.000.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl (*)	9.462.517 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	43.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	37.000.000 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
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 USD	5 yıl	50.000.000 USD
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	185.000.000 EURO	5-12 yıl	185.000.000 EURO

(*) Nihai vade bitim tarihi 06.01.2014'tür.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	3.896.072	158.658	3.423.236	
Tahvil	1.256.840	4.783.856	1.142.891	1.797.989
Toplam	**5.152.912**	**4.942.514**	**4.566.127**	**1.797.989**

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 57'si mevduattan, % 10'u repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, % 8'i alınan kredilerden ve % 6'sı ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**1.972.588**	**1.613.677**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.661.838	1.345.971
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	113.530	73.259
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	89.839	69.570
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9.874	7.257
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	142.185	127.290
Diğer	78.726	70.846

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 8. maddesi göz önünde bulundurularak hesaplanmıştır.

ğ.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 olan 3.254,44 TL'yi (31.12.2013 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2013 tarihi itibarıyla 338.434 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2012: 342.205 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel ücret artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2013 itibarıyla geçerli olan 3.254,44 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	342.205	235.821
Cari Hizmet Maliyeti	29.612	20.043
Faiz Maliyeti	24.749	20.751
Ödenen Tazminatlar	-19.434	-18.222
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	2.473	3.475
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	-41.171	80.337
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	338.434	342.205

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2013 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 26.513 TL'dir (31.12.2012: 20.316 TL).

ğ.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. 31.12.2013 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 52 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 88.971 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2012: 102.568 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.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.

ğ.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, 31.12.2013 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.775.839 TL olarak belirlenmiş (31.12.2012: 1.778.210 TL) olup, aynı tarih itibarıyla mali tabloda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2013 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.
- kısa vadeli sigorta prim oranının 01.09.2013 tarihinden itibaren % 2 ile sabitlenmiş olması göz önünde bulundurularak, toplam prim oranı % 34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2013 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	-4.900.737	-4.323.548
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	2.173.772	1.779.033
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-2.726.965**	**-2.544.515**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-660.534	-581.571
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.235.098	1.014.295
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**574.564**	**432.724**
Vakıf Varlığı	**376.562**	**333.581**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-1.775.839**	**-1.778.210**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	253.716	210.692
Menkul Kıymetler	96.722	96.928
Diğer	26.124	25.961
Toplam	**376.562**	**333.581**

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

ğ.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 62.797 TL tutarında (31.12.2012: 53.443 TL) karşılığı bulunmaktadır.

ğ.5.4. 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, Banka'ca Ankara İdare Mahkemesi nezdinde yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açılmıştır. Söz konusu dava henüz sonuçlanmamış olup, Banka, 31.12.2013 tarihi itibarıyla finansal tablolarında, gerçekleştirdiği 109.992 TL tutarındaki ödemenin tamamı için karşılık ayırmıştır.

ğ.5.5. 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 toplamı 74 milyon (tam rakam) TL'dir.

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 davalarda ise henüz karar verilmemiştir. 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, bu davaların da bir bölümü Banka aleyhine bir bölümü Banka lehine sonuçlanmıştır.

Diğer taraftan; 19.12.2013 tarihli özel durum açıklaması ile duyurulduğu üzere, cari dönem içerisinde aynı konuda düzenlenen vergi inceleme raporuna istinaden bu defa, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için cezalı gelir vergisi / damga vergisi tarhiyatları yapılarak, vergi ceza ihbarnamelerinin tebliğ edilmesine başlanmıştır. Bu rapora istinaden, 11.02.2014 tarihi itibarıyla, Banka'ya tebliğ edilen vergi ve ceza toplamı ise 134 milyon (tam rakam) TL olup, bahsi geçen vergi ceza ihbarnamelerine ilişkin olarak vergi idareleri nezdinde yargı yolu açık olmak üzere tarhiyat sonrası uzlaşma süreci başlatılmıştır.

Banka, bu gelişmeler çerçevesinde, 31.12.2013 tarihi itibarıyla finansal tablolarında, konuya ilişkin olarak toplam 209.189 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

ğ.5.6. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.12.2013 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 104.681 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	104.681	351.351
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108.952	94.727
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.355	2.124
BSMV	72.776	68.274
Kambiyo Muameleleri Vergisi	55	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.887	1.667
Diğer	25.904	22.109
Toplam	**316.610**	**540.277**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	57	49
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	66	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	766	636
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.531	1.272
Diğer		
Toplam	**2.420**	**2.017**

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

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

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

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka önceki dönemde yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz 1.000.000.000 USD nominal değerli, 10 yıl vadeli tahvil ihraç etmiştir. Banka cari dönemde yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz 400.000.000 USD nominal değerli, 10 yıl vadeli tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu tahvillerin faiz oranı % 7,85 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Söz konusu tahvillerin dönem sonu itibarıyla değeri toplam 2.984.143 TL'dir. (31.12.2012: 1.804.451 TL)

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.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**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

j.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.

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

j.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.

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

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.

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**2.618.616**		**2.726.362**	
Değerleme Farkı	2.618.616		2.726.362	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-590.142**	**-42.776**	**537.734**	**440.491**
Değerleme Farkı	-737.510	-42.776	672.166	440.491
Ertelenmiş Vergi Etkisi	147.368		-134.432	
Kur Farkı				
Toplam	**2.028.474**	**-42.776**	**3.264.096**	**440.491**

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 17.679.967 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.024.383 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 1.735.933 TL, satım taahhüdü ise 1.743.218 TL'dir.

a.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	1.494.946	1.298.250
Akreditif Kredileri	6.421.249	4.585.247
Diğer Garantiler	585.062	486.721
Toplam	**8.501.257**	**6.370.218**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	868.963	1.114.185
Kesin Teminat Mektupları	20.761.079	15.832.634
Avans Teminat Mektupları	4.528.544	3.532.163
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	1.952.773	1.053.538
Diğer Teminat Mektupları	1.399.498	718.874
Toplam	**29.510.857**	**22.251.394**

a.5 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.378.300	700.897
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	178.153	74.452
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.200.147	626.445
Diğer Gayrinakdi Krediler	36.633.814	27.920.715
Toplam	**38.012.114**	**28.621.612**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	130.175	0,84	28.035	0,12	129.033	1,03	29.364	0,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	79.088	0,51	20.255	0,09	79.722	0,64	21.051	0,13
Ormancılık	46.815	0,30	7.780	0,03	46.541	0,37	6.790	0,04
Balıkçılık	4.272	0,03			2.770	0,02	1.523	0,01
Sanayi	5.319.731	34,42	12.029.836	53,33	4.261.407	34,07	8.852.299	54,93
Madencilik ve Taşocakçılığı	120.711	0,78	95.375	0,42	125.173	1,00	140.957	0,87
İmalat Sanayi	3.205.632	20,74	8.663.024	38,41	2.781.625	22,24	7.069.768	43,87
Elektrik, Gaz, Su	1.993.388	12,90	3.271.437	14,50	1.354.609	10,83	1.641.574	10,19
İnşaat	2.396.869	15,51	3.349.682	14,85	2.145.979	17,16	1.978.878	12,28
Hizmetler	7.499.025	48,51	4.797.497	21,27	5.827.196	46,59	3.661.516	22,72
Toptan ve Perakende Ticaret	4.589.459	29,69	2.189.684	9,71	3.431.829	27,44	1.696.793	10,53
Otel ve Lokanta Hizmetleri	148.474	0,96	34.844	0,15	106.912	0,85	27.593	0,17
Ulaştırma ve Haberleşme	473.894	3,07	1.473.772	6,53	403.592	3,23	981.082	6,09
Mali Kuruluşlar	736.072	4,76	567.869	2,52	1.154.367	9,23	478.675	2,97
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.004.990	6,50	249.738	1,11	255.429	2,04	268.301	1,66
Serbest Meslek Hizmetleri	462.499	2,99	178.047	0,79	399.197	3,19	194.285	1,20
Eğitim Hizmetleri	22.393	0,14	4.927	0,02	18.859	0,15	7.339	0,05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	61.244	0,40	98.616	0,44	57.011	0,46	7.448	0,05
Diğer	111.402	0,72	2.349.862	10,43	143.489	1,15	1.592.451	9,89
Toplam	**15.457.202**	**100**	**22.554.912**	**100**	**12.507.104**	**100**	**16.114.508**	**100**

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**15.356.038**	**22.484.118**	**101.164**	**70.794**
Teminat Mektupları	15.343.897	14.003.410	101.164	62.386
Aval ve Kabul Kredileri	4.262	1.490.314		370
Akreditifler		6.413.211		8.038
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	7.879	577.183		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve tamamlanmamış konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 5.347.315 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.024.383 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 660 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.120 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.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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	3.098.503	277.274	3.408.410	291.981
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.032.069	1.817.992	4.405.307	1.414.306
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	153.675		165.515	
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**8.284.247**	**2.095.266**	**7.979.232**	**1.706.287**

*(*) 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	165			
Yurt içi Bankalardan	978	300	609	325
Yurt dışı Bankalardan	3.357	3.390	3.776	7.574
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**4.500**	**3.690**	**4.385**	**7.899**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	21.436	24	62.181	85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan(*)	1.528.864	254.288	1.758.293	306.357
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar(*)	1.226.370	53	1.523.081	121
Toplam	**2.776.670**	**254.365**	**3.343.555**	**306.563**

(*) Söz konusu kalemlere ilişkin faiz gelirlerinin toplam 1.334.092 TL'si enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetlerinden kaynaklanmaktadır (31.12.2012: 1.326.850 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	32.161	21.856

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	103.119	180.445	51.337	156.646
T.C. Merkez Bankasına		4		
Yurt içi Bankalara	14.846	11.068	19.269	9.894
Yurt dışı Bankalara	88.273	169.373	32.068	146.752
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	795	54.440	1	51.794
Toplam(*)	**103.914**	**234.885**	**51.338**	**208.440**

(*) 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	82.326	102.841

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	323.135	261.622	369.131	69.409

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		26.562	37.968	9.806	728	863		75.927
Tasarruf Mevduatı		229.716	2.241.926	76.839	31.908	34.536		2.614.925
Resmi Mevduat		2.172	12.503	337	16.559	30		31.601
Ticari Mevduat	69	155.592	590.611	71.996	19.293	3.791		841.352
Diğer Mevduat	5	12.225	290.340	63.844	14.765	587		381.766
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**74**	**426.267**	**3.173.348**	**222.822**	**83.253**	**39.807**		**3.945.571**
Yabancı Para								
DTH	35	93.644	510.713	90.083	18.917	150.828		864.220
Bankalar Mevduatı	40	17.026	13.680	1.472	3.055	8.007		43.280
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.					1.240	100		1.340
Toplam	**75**	**110.670**	**524.393**	**91.555**	**23.212**	**158.935**		**908.840**
Genel Toplam	**149**	**536.937**	**3.697.741**	**314.377**	**106.465**	**198.742**		**4.854.411**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.241	1.348
Diğer	446.071	416.355
Toplam	**450.312**	**417.703**

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	162.213	621.023
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.651.563	2.399.211
Kambiyo İşlemlerinden Kar	53.784.271	46.994.070
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.562	3.463
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.900.957	2.882.346
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	53.467.262	46.538.105
Ticari kar/zarar (Net)	**223.266**	**590.390**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 1.967.448 TL, zarar tutarı 2.272.128 TL olup, net zarar tutarı 304.680 TL'dir. (31.12.2012 kar: 1.642.824 TL, zarar: 1.921.615 TL'dir).

d. 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 % 64'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.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	833.562	601.096
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	57.998	61.305
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	221.136	210.817
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	554.428	328.974
Genel Karşılık Giderleri (*)	385.633	373.512
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		50.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	16.263	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.263	4
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	10.458	26.960
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	10.458	26.960
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	221.102	157.550
Toplam	**1.467.018**	**1.209.122**

(*) Cari döneme ilişkin genel karşılıklar, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 8. maddesi göz önünde bulundurularak hesaplanmıştır.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	2.275.548	2.108.651
Kıdem Tazminatı Karşılığı	37.400	106.384
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		440.051
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	3.325	288
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	199.016	177.494
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	95.708	68.548
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.231	1.783
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	8.041	9.200
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.439.198	1.221.673
Faaliyet Kiralama Giderleri	224.595	176.599
Bakım ve Onarım Giderleri	22.014	19.821
Reklam ve İlan Giderleri (**)	169.044	149.948
Diğer Giderler (**)	1.023.545	875.305
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	101.786	4.312
Diğer (***)	801.266	345.922
Toplam	**4.962.519**	**4.484.306**

(*) Cari dönemde çalışanlara kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılık tutarlarını, önceki dönemde ise bunların yanı sıra Toplu İş Sözleşmesi görüşmelerinin tamamlanmamış olması göz önünde bulundurularak muhtemel ücret artışları için ayrılan karşılıkları içermektedir.
(**) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 24.327 TL'dir.
(***) Cari dönemde Beşinci Bölüm II-ğ.5.4/ ğ.5.5 no.lu dipnotlarda değinilen hususlara ilişkin olarak ayrılan toplam 319.181 TL'lik karşılığı da içermektedir.

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 6.655.430 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.919.086 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 4.962.519 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2013 tarihi itibarıyla toplam 693.334 TL tutarındaki vergi karşılığının 363.860 TL tutarındaki kısmı cari, 329.474 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.163.365 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2013-31.12.2013 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

ı.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.

ı.4. Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 2.044.830 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 10.177.540 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişim yurt dışı şubelerin çevrim farkı karı ile kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin aktüeryal kazançtan kaynaklanmaktadır.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j-9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 147.368 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: -134.432 TL).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 5.242.758 TL gelir tutarı, 13.769.237 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizler ile 6.778.433 TL'si ağırlıklı olarak mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan ''Diğer'' kalemi verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve kambiyo kar / zararı gibi kalemlerden oluşmakta olup 1.130.680 TL (31.12.2012: 3.553.905 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan ''Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)'' kalemi, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 7.236.821 TL (31.12.2012: 3.585.875 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2013 tarihi itibarıyla yaklaşık 595.762 TL olarak tespit edilmiştir (31.12.2012: -116.937 TL).

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Nakit	**4.724.573**	**6.920.592**
Kasa ve Efektif Deposu	1.657.796	1.120.445
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	3.066.777	5.800.147
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.287.370**	**2.178.731**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.287.370	2.135.604
Para Piyasalarından Alacaklar		43.127
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**6.011.943**	**9.099.323**

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Nakit	**8.221.154**	**4.724.573**
Kasa ve Efektif Deposu	2.152.329	1.657.796
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	6.068.825	3.066.777
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.386.845**	**1.287.370**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.386.845	1.287.370
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**9.607.999**	**6.011.943**

VII. BANKA'NIN 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	841.304	1.308.883			679.741	240.119
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	30.338	1.082			49.003	1.688

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	18.782	523			48.378	1.703

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	1.149.202	1.868.581	352.420	385.728	2.360.288	1.609.009
Mevduat Faiz Gideri	74.992	84.790	45.462	46.369	82.792	84.671

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	1.208.134	526.529				4.708
Toplam Kar / Zarar	67.916	-15.547			308	-2.438
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 % 1,13; toplam aktiflere oranı % 0,72; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,19; toplam pasiflere oranı % 1,83'tür. 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 29 adet yatırım fonunun 28 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 1 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 (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 15.401 TL'dir (31.12.2012: 15.193 TL).

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.289	23.868			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	2	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	1	Mısır		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	1	34	İngiltere	8.759.834	349
	15	174	K.K.T.C.	1.179.536	80.000
	1	20	Irak	316.975	15.044
	1	12	Gürcistan	38.570	15.831
	1	8	Kosova	36.049	23.525
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	10	Bahreyn	8.989.901	

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.09.2013 tarihli kararı kapsamında, 2014 yılı Ocak ayında 200.000 TL nominal değerli, 127 gün vadeli banka bonosu, 600.000 TL değerli 232 gün vadeli banka bonosu ve 200.000 TL nominal değerli, 370 gün vadeli iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihleri 11.06.2014 ve 24.09.2014, iskontolu tahvillerin itfa tarihi 09.02.2015 olup, faiz oranları sırasıyla %10,49, %11,13, %11,47 (yıllık basit faiz) 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+	Negatif	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: 11.02.2014

(*) 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.

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar:

Cari dönemde Banka'da Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. maddeleri kapsamında özel denetim yapılmamıştır. Banka başta BDDK, TCMB, Sermaye Piyasası Kurulu, Rekabet Kurumu gibi kamu kurumları olmak üzere kamu denetimine tabidir. Söz konusu kamu kurumlarının Banka'da yaptıkları denetimlere ilişkin olarak kamuya açıklama gereken bir husus çıktığı takdirde bu hususlar özel durum açıklamaları aracılığıyla kamuyla paylaşılmaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2013 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12.02.2014 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 31.12.2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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