Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2014
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile
73 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 1.000.000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 100.000 Bin TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 1.100.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
31 Ekim 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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 Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Prof. Dr. Turkay Berksoy Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**Füsun Tümsavaş** Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	**H. Ersin Özince** Yönetim Kurulu Başkanı
Ali Tolga Ünal Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	**Mahmut Magemizoğlu** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Adnan Bali** Genel Müdür

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

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

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No.

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII.	Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

Sayfa No.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	36
VIII.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	36
IX.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	36
X.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	72

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30.09.2014 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,25'ine 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 % 31,66'lık bölümü halka açıktır (31.12.2013: Vakıf % 40,16, CHP % 28,09, halka açık % 31,75).

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, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Mustafa Kıcalıoğlu	Üye
Aysel Tacer	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
Prof. Dr. Turkay Berksoy	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Kemal Meral	Üye
Ulaş Moğultay	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi 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, Kurumsal 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, Kurumsal 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 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	1.811.253	% 40,25	1.811.253	
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'nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**3.595.857**	**21.741.745**	**25.337.602**	**5.223.115**	**17.804.420**	**23.027.535**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b	**757.650**	**870.100**	**1.627.750**	**917.552**	**1.286.006**	**2.203.558**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		757.650	870.100	1.627.750	917.552	1.286.006	2.203.558
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		640.301	12.203	652.504	883.996	5.901	889.897
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	2	0	2
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		114.628	857.897	972.525	32.468	1.280.105	1.312.573
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2.721	0	2.721	1.086	0	1.086
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3	Krediler		0	0	0	0	0	0
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III.	**BANKALAR**	V-I-c	**97.009**	**1.252.738**	**1.349.747**	**115.202**	**1.412.408**	**1.527.610**
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-ç	**27.735.551**	**6.455.218**	**34.190.769**	**21.947.541**	**6.400.289**	**28.347.830**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		33.663	252	33.915	27.833	252	28.085
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		27.697.356	5.664.062	33.361.418	21.908.184	5.147.066	27.055.250
5.3	Diğer Menkul Değerler		4.532	790.904	795.436	11.524	1.252.971	1.264.495
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-d	**98.629.974**	**52.774.718**	**151.404.692**	**87.553.358**	**47.727.663**	**135.281.021**
6.1	Krediler ve Alacaklar		98.080.424	52.774.718	150.855.142	87.115.711	47.727.663	134.843.374
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		1.181.943	702.565	1.884.508	737.844	783.201	1.521.045
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		96.898.481	52.072.153	148.970.634	86.377.867	46.944.462	133.322.329
6.2	Takipteki Krediler		2.426.827	1.390	2.428.217	2.236.248	1.544	2.237.792
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.877.277	1.390	1.878.667	1.798.601	1.544	1.800.145
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-e	**3.541.128**	**35.078**	**3.576.206**	**7.611.751**	**15.697**	**7.627.448**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.532.648	0	3.532.648	7.603.817	0	7.603.817
8.2	Diğer Menkul Değerler		8.480	35.078	43.558	7.934	15.697	23.631
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-f	**783.195**	**0**	**783.195**	**743.915**	**0**	**743.915**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		783.195	0	783.195	743.915	0	743.915
9.2.1	Mali İştirakler		124.575	0	124.575	85.295	0	85.295
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		658.620	0	658.620	658.620	0	658.620
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-g	**7.301.965**	**416.311**	**7.718.276**	**6.600.545**	**416.311**	**7.016.856**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.439.370	416.311	3.855.681	3.278.397	416.311	3.694.708
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.862.595	0	3.862.595	3.322.148	0	3.322.148
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-ğ	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	V-I-h	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.828.311**	**7.891**	**1.836.202**	**1.825.513**	**6.093**	**1.831.606**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**253.235**	**718**	**253.953**	**195.168**	**791**	**195.959**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		253.235	718	253.953	195.168	791	195.959
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-i	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-j	**489.973**	**308**	**490.281**	**538.521**	**71**	**538.592**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		489.973	308	490.281	538.521	71	538.592
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**62.253**	**0**	**62.253**	**62.639**	**0**	**62.639**
18.1	Satış Amaçlı		62.253	0	62.253	62.639	0	62.639
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-l	**1.556.958**	**800.782**	**2.357.740**	**1.122.096**	**973.372**	**2.095.468**
	AKTİF TOPLAMI		**146.633.059**	**84.355.607**	**230.988.666**	**134.456.916**	**76.043.121**	**210.500.037**

Prof. Dr. Turkay Berksoy
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**67.157.098**	**63.304.331**	**130.461.429**	**66.439.955**	**54.534.810**	**120.974.765**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.371.301	2.943.612	4.314.913	1.973.195	1.888.715	3.861.910
1.2	Diğer		65.785.797	60.360.719	126.146.516	64.466.760	52.646.095	117.112.855
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**241.449**	**609.897**	**851.346**	**685.499**	**296.023**	**981.522**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**2.166.089**	**15.514.781**	**17.680.870**	**1.651.042**	**14.270.852**	**15.921.894**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**18.268.725**	**3.217.623**	**21.486.348**	**17.002.149**	**3.914.129**	**20.916.278**
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		18.268.725	3.217.623	21.486.348	17.002.149	3.914.129	20.916.278
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.759.486**	**8.692.505**	**14.451.991**	**5.152.912**	**4.942.514**	**10.095.426**
5.1	Bonolar		4.605.366	1.595.673	6.201.039	3.896.072	158.658	4.054.730
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		1.154.120	7.096.832	8.250.952	1.256.840	4.783.856	6.040.696
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**		**4.863.557**	**449.127**	**5.312.684**	**4.054.172**	**283.085**	**4.337.257**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-d	**2.010.601**	**2.416.152**	**4.426.753**	**1.354.946**	**3.193.203**	**4.548.149**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-e	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-f	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**6.156.625**	**23.588**	**6.180.213**	**5.819.573**	**22.883**	**5.842.456**
12.1	Genel Karşılıklar		2.249.985	7.387	2.257.372	1.968.929	3.659	1.972.588
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		415.413	0	415.413	364.947	0	364.947
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.491.227	16.201	3.507.428	3.485.697	19.224	3.504.921
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**357.639**	**550**	**358.189**	**318.736**	**294**	**319.030**
13.1	Cari Vergi Borcu		357.639	550	358.189	318.736	294	319.030
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**0**	**3.242.729**	**3.242.729**	**0**	**2.984.143**	**2.984.143**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**26.407.776**	**128.338**	**26.536.114**	**23.621.893**	**-42.776**	**23.579.117**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		4.477.847	128.338	4.606.185	3.674.798	-42.776	3.632.022
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		2.831.523	128.338	2.959.861	2.028.474	-42.776	1.985.698
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		14.866.970	0	14.866.970	12.283.730	0	12.283.730
16.3.1	Yasal Yedekler		2.246.666	0	2.246.666	2.044.830	0	2.044.830
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12.584.659	0	12.584.659	10.177.540	0	10.177.540
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		35.645	0	35.645	61.360	0	61.360
16.4	Kâr veya Zarar		2.562.959	0	2.562.959	3.163.365	0	3.163.365
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		0	0	0	0	0	0
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		2.562.959	0	2.562.959	3.163.365	0	3.163.365
	PASİF TOPLAMI		**133.389.045**	**97.599.621**	**230.988.666**	**126.100.877**	**84.399.160**	**210.500.037**

Prof. Dr. Turkay Berksoy
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**78.368.138**	**93.254.596**	**171.622.734**	**73.673.427**	**94.970.887**	**168.644.314**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**17.633.971**	**23.116.193**	**40.750.164**	**15.457.202**	**22.554.912**	**38.012.114**
1.1.	Teminat Mektupları		17.620.452	13.515.857	31.136.309	15.445.061	14.065.796	29.510.857
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		730.082	3.195.297	3.925.379	767.823	3.865.351	4.633.174
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.360.114	4.770.781	8.130.895	2.010.806	5.064.059	7.074.865
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		13.530.256	5.549.779	19.080.035	12.666.432	5.136.386	17.802.818
1.2.	Banka Kredileri		6.349	1.233.703	1.240.052	4.262	1.490.684	1.494.946
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	369.452	369.452	0	191.778	191.778
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		6.349	864.251	870.600	4.262	1.298.906	1.303.168
1.3.	Akreditifler		0	7.566.139	7.566.139	0	6.421.249	6.421.249
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		0	5.486.768	5.486.768	0	4.221.966	4.221.966
1.3.2.	Diğer Akreditifler		0	2.079.371	2.079.371	0	2.199.283	2.199.283
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		7.170	800.494	807.664	7.879	577.183	585.062
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**37.037.379**	**8.490.045**	**45.527.424**	**33.746.881**	**13.558.184**	**47.305.065**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		36.893.632	3.450.954	40.344.586	33.621.597	8.171.671	41.793.268
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		302.227	1.412.034	1.714.261	140.066	3.339.085	3.479.151
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	173.371	173.371	0	0	0
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8.923.804	568.785	9.492.589	7.819.183	1.336.209	9.155.392
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		6.029.817	0	6.029.817	6.024.383	0	6.024.383
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11.200	0	11.200	16.821	0	16.821
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		19.649.835	0	19.649.835	17.679.967	0	17.679.967
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		90.443	0	90.443	90.239	0	90.239
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		1.886.306	1.296.764	3.183.070	1.850.938	3.496.377	5.347.315
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		143.747	5.039.091	5.182.838	125.284	5.386.513	5.511.797
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		143.747	5.039.091	5.182.838	125.284	5.386.513	5.511.797
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**23.696.788**	**61.648.358**	**85.345.146**	**24.469.344**	**58.857.791**	**83.327.135**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		23.696.788	61.648.358	85.345.146	24.469.344	58.857.791	83.327.135
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.423.347	3.526.264	5.949.611	3.631.263	5.518.931	9.150.194
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.171.498	1.805.958	2.977.456	2.456.254	2.105.382	4.561.636
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.251.849	1.720.306	2.972.155	1.175.009	3.413.549	4.588.558
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		18.572.289	49.765.762	68.338.051	17.732.945	44.310.130	62.043.075
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.320.943	20.110.229	24.431.172	5.244.998	15.052.183	20.297.181
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		10.488.810	12.399.701	22.888.511	8.702.379	11.270.075	19.972.454
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.881.268	8.627.916	10.509.184	1.892.784	8.993.936	10.886.720
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.881.268	8.627.916	10.509.184	1.892.784	8.993.936	10.886.720
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.701.152	6.305.533	9.006.685	3.104.778	8.590.476	11.695.254
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.388.802	2.321.849	3.710.651	1.520.789	3.034.751	4.555.540
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.312.350	2.391.846	3.704.196	1.463.989	3.100.255	4.564.244
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	781.124	781.124	60.000	1.227.735	1.287.735
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	781.124	781.124	60.000	1.227.735	1.287.735
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	29.590	29.590	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0	358	0	358
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	358	0	358
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	2.050.799	2.050.799	0	438.254	438.254
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**206.603.059**	**93.773.993**	**300.377.052**	**193.510.213**	**77.377.230**	**270.887.443**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**48.016.465**	**10.783.839**	**58.800.304**	**49.695.774**	**9.890.096**	**59.585.870**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		30.265.264	126.813	30.392.077	32.722.340	134.226	32.856.566
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		14.011.784	3.727.512	17.739.296	13.321.784	3.547.479	16.869.263
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.483.495	5.735.337	8.218.832	2.423.688	4.572.093	6.995.781
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.832	5.923	14.755	12.832	37.853	50.685
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	2.541	0	2.541
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1.244.549	1.188.254	2.432.803	1.212.589	1.598.445	2.811.034
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**158.586.594**	**82.990.154**	**241.576.748**	**143.814.439**	**67.487.134**	**211.301.573**
5.1.	Menkul Kıymetler		7.327.408	0	7.327.408	3.798.677	0	3.798.677
5.2.	Teminat Senetleri		3.951.802	8.452.843	12.404.645	3.929.544	6.850.390	10.779.934
5.3.	Emtia		32.760.286	9.683.590	42.443.876	37.367.678	9.148.271	46.515.949
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		109.115.605	53.312.534	162.428.139	94.867.501	50.094.299	144.961.800
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		5.431.493	11.541.187	16.972.680	3.851.039	1.394.174	5.245.213
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**284.971.197**	**187.028.589**	**471.999.786**	**267.183.640**	**172.348.117**	**439.531.757**

Prof. Dr. Turkay Berksoy
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2013)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2013)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**11.855.091**	**9.947.157**	**4.106.472**	**3.437.926**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.267.966	7.588.064	3.251.105	2.652.426
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0	0	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		10.456	5.975	3.727	2.152
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		68	160	10	14
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.563.600	2.322.285	850.637	775.760
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		45.333	12.193	5.916	4.799
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.874.842	1.281.086	675.827	459.399
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		643.425	1.029.006	168.894	311.562
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		13.001	30.673	993	7.574
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**6.395.941**	**4.854.411**	**2.118.464**	**1.794.601**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.327.528	3.477.125	1.401.825	1.257.104
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		334.158	240.988	121.253	82.559
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		950.540	664.355	309.984	290.469
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		731.960	408.893	272.605	150.371
2.5	Diğer Faiz Giderleri		51.755	63.050	12.797	14.098
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5.459.150**	**5.092.746**	**1.988.008**	**1.643.325**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.502.624**	**1.431.370**	**528.098**	**452.590**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.698.176	1.601.424	587.606	513.021
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		201.834	160.330	68.961	59.452
4.1.2	Diğer		1.496.342	1.441.094	518.645	453.569
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		195.552	170.054	59.508	60.431
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		468	718	154	225
4.2.2	Diğer		195.084	169.336	59.354	60.206
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**594.982**	**450.312**	**0**	**0**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-c	**51.891**	**293.309**	**164.078**	**-1.253**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		200.894	146.172	35.433	21.858
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-920.547	-178.812	-166.818	-144.329
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		771.544	325.949	295.463	121.218
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**865.689**	**792.512**	**157.836**	**204.689**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8.474.336**	**8.060.249**	**2.838.020**	**2.299.351**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-d	**1.131.905**	**1.413.426**	**284.246**	**409.089**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**4.128.383**	**3.541.436**	**1.376.068**	**1.094.941**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3.214.048**	**3.105.387**	**1.177.706**	**795.321**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**3.214.048**	**3.105.387**	**1.177.706**	**795.321**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**651.089**	**571.929**	**259.567**	**162.974**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		725.442	257.771	116.329	88.970
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-74.353	314.158	143.238	74.004
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**2.562.959**	**2.533.458**	**918.139**	**632.347**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-g	**2.562.959**	**2.533.458**	**918.139**	**632.347**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,022781402	0,022519176	0,008161072	0,005620750

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Prof. Dr. Turkay Berksoy
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

		BİN TÜRK LİRASI	
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2013)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**784.599**	**-1.569.363**
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**	**-25.715**	**23.149**
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**	**312.232**	**-156.514**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-122.668**	**234.370**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**948.448**	**-1.468.358**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**2.562.959**	**2.533.458**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-131.805	-55.950
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4	Diğer	2.694.764	2.589.408
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**3.511.407**	**1.065.100**

Prof. Dr. Turkay Berksoy
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2013)																	
I.	**Dönem Başı 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
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		1.816.495		7.754.686	-13.354		3.310.307	3.704.587		26.692			22.719.045
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												-1.491.507					-1.491.507
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									23.149								23.149
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIV.	Sermaye Artırımı																	
14.1	Nakden																	
14.2	İç Kaynaklardan																	
XV.	Hisse Senedi İhracı																	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII.	Diğer																	
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										2.533.458							2.533.458
XX.	Kâr Dağıtımı						228.335		2.422.854			-3.310.307						-659.118
20.1	Dağıtılan Temettü											-796.618						-796.618
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						228.335		2.285.354			-2.513.689						
20.3	Diğer (*)								137.500									137.500
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	3.694		2.044.830		10.177.540	9.795	2.533.458		2.213.080		26.692			23.125.027
	CARİ DÖNEM (30/09/2014)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		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
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												974.163					974.163
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									-25.715								-25.715
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XII.	Sermaye Artırımı																	
12.1	Nakden																	
12.2	İç Kaynaklardan																	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI.	Diğer																	
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										2.562.959							2.562.959
XVIII.	Kâr Dağıtımı						201.836		2.407.119			-3.163.365						-554.410
18.1	Dağıtılan Temettü											-649.410						-649.410
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						201.836		2.312.119			-2.513.955						
18.3	Diğer (*)								95.000									95.000
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	3.694		2.246.666		12.584.659	35.645	2.562.959		2.959.861		26.692			26.536.114

(*) 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 ilgili dönemlerde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kar rakamına ilave edilmiştir.

Prof. Dr. Turkay Berksoy
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2014)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2013)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3.703.526**	**4.123.278**
1.1.1	Alınan Faizler		11.332.392	10.215.843
1.1.2	Ödenen Faizler		-6.205.956	-4.744.205
1.1.3	Alınan Temettüler		150.765	163.755
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.698.176	1.601.424
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		400.062	492.533
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		671.690	674.849
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-2.913.775	-2.616.463
1.1.8	Ödenen Vergiler		-803.819	-681.064
1.1.9	Diğer		-626.009	-983.394
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-7.754.265**	**-3.798.956**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		255.302	-41.187
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		-3.659.090	-1.835.011
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-14.766.741	-20.835.616
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-232.030	-556.276
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.820.989	866.390
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		6.456.737	9.252.169
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.327.971	1.442.521
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.042.597	7.908.054
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-4.050.739**	**324.322**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-880.243**	**995.585**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		9.951	214.325
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-184.825	-167.123
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		171.426	134.320
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-12.700.088	-9.880.585
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		7.700.717	7.917.345
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-38.311	-20.643
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		4.303.919	2.926.275
2.9	Diğer		-143.032	-128.329
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**3.262.561**	**1.703.215**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		11.940.462	9.118.056
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-8.028.491	-6.618.223
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-649.410	-796.618
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**133.838**	**321.222**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**-1.534.583**	**3.344.344**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.607.999**	**6.011.943**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8.073.416**	**9.356.287**

Prof. Dr. Turkay Berksoy
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 Finansal Raporlama Standartlarına (Türkiye Finansal Raporlama Standartları-TFRS, TFRS Yorumları, Türkiye Muhasebe Standartları-TMS, TMS Yorumları), 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 Tablosu'nda, 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 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. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 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. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha 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 yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, 10.01.2014 tarihli aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.5.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 2014 yılının ilk dokuz ayına ilişkin geçici vergi, 2014 yılı Kasım ayında ödenecektir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere % 10 oranında kurumlar vergisi ve % 15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek

kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları % 21 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 Eylül 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	2.562.959	2.533.458
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,022781402	0,022519176

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı % 12,90; ana sermaye yeterlilik oranı % 12,80 ve sermaye yeterliliği standart oranı % 15,28'dir. Söz konusu oranlar, 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 05.09.2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği oranları, 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	55.078.848			7.423.052		270.835			490.281	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			11.990	27.412		14				
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						147.344				
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.517									
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar										
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	512.938		3.462.206	4.948.420		126.920	329			
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar			1.698.418	2.528.681		99.943.254				
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar			19	12.310	40.886.653	2.240.880				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar				12.338.330						
Tahsili gecikmiş alacaklar (*)						549.550				
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar							3.967.535	12.393.109	100.614	
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						364.956				
Diğer alacaklar	2.432.763		31			11.576.068			124.575	

(*) "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)	15.446.811	14.042.367
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	467.299	410.919
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1.131.276	971.452
Özkaynak (*)	32.563.166	27.689.806
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5) *100	15,28	14,36
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5) *100	12,80	
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5) *100	12,90	

(*) Cari dönem özkaynak hesaplaması 05.09.2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 01.01.2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938
Hisse senedi ihraç primleri	3.694
Hisse senedi iptal karları	
Yedek akçeler	14.525.863
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.400.293
Kar	2.562.959
Net Dönem Karı	2.562.959
Geçmiş Yıllar Karı	
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	1.100.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.692
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	27.735.439
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	99.325
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	106.342
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	50.775
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	108
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	256.550
Çekirdek Sermaye Toplamı	**27.478.889**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	
İlave Ana Sermaye Toplamı	
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	203.101
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ana Sermaye Toplamı	**27.275.788**

KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	3.162.600
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	
Genel Karşılıklar	2.257.372
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.419.972
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	
Katkı Sermaye Toplamı	5.419.972
SERMAYE	**32.695.760**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	1.840
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	43.247
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	67.770
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	19.737
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
ÖZKAYNAK	**32.563.166**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	124.575
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	490.281

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	4.500.000
Nominal Sermaye	4.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.615.938
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.694
Hisse Senedi İptal Karları	
Yedek Akçeler	12.013.726
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	
Kar	3.163.365
Net Dönem Karı	3.163.365
Geçmiş Yıllar Karı	
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	1.000.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	270.004
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	
Net Dönem Zararı	
Geçmiş Yıllar Zararı	
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	105.877
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	195.959
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	
Ana Sermaye Toplamı	22.264.891
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	1.972.588
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
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	2.957.500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (*)	545.459
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	
Katkı Sermaye Toplamı	5.502.239
SERMAYE	**27.767.130**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**77.324**
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
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
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	
Diğer (**)	20.542
TOPLAM ÖZKAYNAK	**27.689.806**

(*) 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.

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	3.162.600	3.162.600

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Borçlanma aracının türü	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.259	904
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.259	904
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri		
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri		

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı		
Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması		
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasına haiz değil	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasına haiz değil

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda 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 30.09.2014 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	37.101
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.168
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	340.646
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29.075
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	702
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	56.607
(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)	467.299
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	5.841.238

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
30. 09. 2014	2,2590	2,8463
29. 09. 2014	2,2553	2,8608
26. 09. 2014	2,2352	2,8380
25. 09. 2014	2,2332	2,8460
24. 09. 2014	2,2073	2,8245
23. 09. 2014	2,2093	2,8418

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

USD: 2,1797 TL **EURO**: 2,8090 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4.011.776	13.447.747	4.282.222	21.741.745
Bankalar	202.767	678.428	371.543	1.252.738
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	115.728	415.055		530.783
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	520.646	5.934.572		6.455.218
Krediler (2)	15.596.075	39.767.277	1.823.567	57.186.919
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	285.945		130.366	416.311
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	26.243	2.486	6.349	35.078
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)	89	88	1.694	1.871
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)				
Diğer Varlıklar (1)	384.941	358.541	14.889	758.371
Toplam Varlıklar	**21.144.210**	**60.604.194**	**6.630.630**	**88.379.034**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	893.959	1.822.848	460.948	3.177.755
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	23.024.928	31.699.501	5.402.147	60.126.576
Para Piyasalarına Borçlar	181.554	3.036.069		3.217.623
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.169.212	9.342.781	2.788	15.514.781
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	56.653	11.850.157	28.424	11.935.234
Muhtelif Borçlar	208.880	194.817	45.430	449.127
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)	508.618	2.034.307	21.176	2.564.101
Toplam Yükümlülükler	**31.043.804**	**59.980.480**	**5.960.913**	**96.985.197**
Net Bilanço Pozisyonu	**-9.899.594**	**623.714**	**669.717**	**-8.606.163**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**6.953.730**	**744.073**	**-1.621.126**	**6.076.677**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	10.741.912	13.210.523	926.018	24.878.453
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	3.788.182	12.466.450	2.547.144	18.801.776
Gayrinakdi Krediler	7.485.082	14.738.718	892.393	23.116.193
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**24.678.553**	**49.875.049**	**5.208.699**	**79.762.301**
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	11.027.720	8.671.467	2.196.777	21.895.964
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	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

(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 (339.317 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (6.020 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (718 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (308 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (42.411 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (478.699 TL), Genel Karşılıklar (7.387 TL) ile Özkaynaklar (128.338 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 4.412.201 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.806.360 TL'si USD'ye, 1.570.533 TL'si EURO'ya, 4.054 TL'si CHF'ye, 6.018 TL'si GBP'ye, 25.229 TL'si Yen'e, 7 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 2.809.973 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif – pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı: (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.						25.337.602	25.337.602
Bankalar	812.919	63.675	41.376	23.065		408.712	1.349.747
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	563.152	407.389	495.246	101.059	60.494	410	1.627.750
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.034.694	4.118.703	10.727.085	8.041.906	8.186.215	82.166	34.190.769
Verilen Krediler	25.689.478	19.318.880	43.088.250	50.784.882	12.451.582	71.620	151.404.692
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.332.416	7.008	224.444	12.338			3.576.206
Diğer Varlıklar	362.863					13.139.037	13.501.900
Toplam Varlıklar	**33.795.522**	**23.915.655**	**54.576.401**	**58.963.250**	**20.698.291**	**39.039.547**	**230.988.666**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.622.310	236.485	422.245			598.540	5.879.580
Diğer Mevduat	71.834.350	18.371.175	6.223.307	247.208		27.905.809	124.581.849
Para Piyasalarına Borçlar	20.171.362	464.764	738.938	111.284			21.486.348
Muhtelif Borçlar	118.757					5.193.927	5.312.684
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1.037.764	2.275.965	4.372.344	5.174.009	4.834.638		17.694.720
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	694.642	10.667.544	5.315.701	100.000	902.983		17.680.870
Diğer Yükümlülükler (**)	682.937	886.257	1.048.542	59.803		35.675.076	38.352.615
Toplam Yükümlülükler	**99.162.122**	**32.902.190**	**18.121.077**	**5.692.304**	**5.737.621**	**69.373.352**	**230.988.666**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			36.455.324	53.270.946	14.960.670		104.686.940
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-65.366.600	-8.986.535				-30.333.805	-104.686.940
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	505.964	2.523.977					3.029.941
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-121.650	-2.411.367	-210.087		-2.743.104
Toplam Pozisyon	**-64.860.636**	**-6.462.558**	**36.333.674**	**50.859.579**	**14.750.583**	**-30.333.805**	**286.837**

(*) 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.						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	2.603.709					4.027.608
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-828.210	-2.689.164	-316.874		-3.834.248
Toplam Pozisyon	**-54.435.985**	**315.087**	**24.190.406**	**42.769.676**	**13.125.950**	**-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.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				
Bankalar	0,18	0,39		5,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,79	5,36		8,12
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,26	4,52		9,20
Verilen Krediler	4,38	4,77	3,19	12,15
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	2,02	0,23		15,27
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,32	1,11		9,62
Diğer Mevduat	1,43	1,54	0,01	6,33
Para Piyasalarına Borçlar	1,65	1,18		10,07
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1,08	4,76		9,61
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,25	2,14	2,48	9,30

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

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				
Bankalar	0,15	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.

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 kar/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	-4.608.070	% -14,15
TL	(-) 400	4.498.409	% 13,81
EURO	(+) 200	-50.324	% -0,15
EURO	(-) 200	66.235	% 0,20
USD	(+) 200	-284.553	% -0,87
USD	(-) 200	375.209	% 1,15
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**4.939.853**	**% 15,16**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-4.942.947**	**% -15,17**

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	2.955.639		2.955.639
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	3.172.114		3.172.114
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	124.575		
Mali Olmayan İştirakler	658.620		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	900.042		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	690.481		

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				2.930.848	2.930.848	
3	Diğer Hisse Senetleri						
4	**Toplam**				**2.930.848**	**2.930.848**	

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Ayrıca, haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve raporlama tarihini izleyen 7 gün ve 31 gün için ayrı ayrı hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik rasyoları ile Banka'nın dahili olarak kurguladığı stres senaryolarına bağlı olarak hesaplanan likidite yeterlilik oranları, likidite riskinin yönetilmesinde etkin olarak kullanılmaktadır.

Aktif- pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde değerlendirilen, likidite riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte, olumsuz piyasa koşulları gereği hızlı hareket edilmesini gerektiren olağanüstü durumlarda likidite riskine ilişkin acil durum aksiyon ve fonlama planı uygulanmaktadır.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklere, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklere oranını ifade etmektedir. 2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleşen ortalama likidite yeterlilik oranına, 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 (%)	170,63	149,78	130,72	110,77

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Önceki Dönem	**YP**	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	149,64	142,48	103,54	107,25

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.944.142	18.393.460						25.337.602
Bankalar	606.515	615.116	63.675	41.376	23.065			1.349.747
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		475.667	374.072	473.983	189.732	114.296		1.627.750
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	82.166		48.951	1.634.712	13.792.733	18.632.207		34.190.769
Verilen Krediler	2.935.426	16.020.538	11.079.769	47.252.486	57.797.554	15.769.369	549.550	151.404.692
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		2.313.000	7.009	1.093.567	162.630			3.576.206
Diğer Varlıklar		1.643.349	91.783	1.258	52.575		11.712.935	13.501.900
Toplam Varlıklar	**10.568.249**	**39.461.130**	**11.665.259**	**50.497.382**	**72.018.289**	**34.515.872**	**12.262.485**	**230.988.666**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	603.231	4.617.619	236.485	422.245				5.879.580
Diğer Mevduat	27.910.892	71.828.987	18.369.746	6.224.546	247.678			124.581.849
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		412.201	882.054	9.656.709	4.654.603	2.075.303		17.680.870
Para Piyasalarına Borçlar		19.833.950	61.420	416.883	755.499	418.596		21.486.348
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		911.073	2.213.603	4.372.322	5.260.036	4.937.686		17.694.720
Muhtelif Borçlar		5.189.302	67.374	11.565	44.443			5.312.684
Diğer Yükümlülükler		3.037.251	1.036.721	1.024.222	59.803		33.194.618	38.352.615
Toplam Yükümlülükler	**28.514.123**	**105.830.383**	**22.867.403**	**22.128.492**	**11.022.062**	**7.431.585**	**33.194.618**	**230.988.666**
Likidite Açığı	**-17.945.874**	**-66.369.253**	**-11.202.144**	**28.368.890**	**60.996.227**	**27.084.287**	**-20.932.133**	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	15.677.094	30.615.185	12.706.949	47.998.940	67.126.131	24.972.793	11.402.945	210.500.037
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**	

(*)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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

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

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

<u>Kredi Riski</u>

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

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

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

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

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

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç

Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

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

X. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							11.855.091
Kredilerden Alınan Faizler	2.019.585	4.263.980	2.746.745	17.629		220.027	9.267.966
Bankalardan Alınan Faizler					10.456		10.456
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					2.563.600		2.563.600
Diğer Faiz Gelirleri					68	13.001	13.069
Faiz Giderleri							6.395.941
Mevduata Verilen Faizler	651.632	705.596	1.809.259	789.702		371.339	4.327.528
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					334.158		334.158
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					950.540		950.540
İhraç Edilen M. Kıymetlere Ver. Faizler					731.960		731.960
Diğer Faiz Giderleri						51.755	51.755
Net Faiz Geliri							5.459.150
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.502.624
Alınan Ücret ve Komisyonlar	230.251	807.243	627.285	8.806		24.591	1.698.176
Verilen Ücret ve Komisyonlar						195.552	195.552
Temettü Gelirleri					594.982		594.982
Ticari Kar/Zarar (Net)					51.891		51.891
Diğer Gelirler	25.162	298.696	128.158	241	147.540	265.892	865.689
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	22.404	421.895	289.308	190	1.941	396.167	1.131.905
Diğer Giderler	34.437	525.233	1.078.850	9.926	132.245	2.347.692	4.128.383
Vergi Öncesi Kar							3.214.048
Vergi Karşılığı							651.089
Net Dönem Karı							**2.562.959**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.627.750		1.627.750
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					1.349.747		1.349.747
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					34.190.769		34.190.769
Krediler	52.129.462	60.348.024	34.971.651	241.776		3.713.779	151.404.692
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					3.576.206		3.576.206
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					8.501.471		8.501.471
Diğer						30.338.031	30.338.031
							230.988.666
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	20.189.184	25.457.330	57.867.486	17.199.257		9.748.172	130.461.429
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					851.346		851.346
Alınan Krediler					17.680.870		17.680.870
Para Piyasasına Borçlar					21.486.348		21.486.348
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					17.694.720		17.694.720
Diğer Yükümlülükler						10.097.626	10.097.626
Karşılıklar						6.180.213	6.180.213
Özkaynaklar						26.536.114	26.536.114
							230.988.666

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1.554.652	728.624	1.338.201	814.128
TCMB	2.041.205	20.863.603	3.884.914	16.922.804
Diğer		149.518		67.488
Toplam	**3.595.857**	**21.741.745**	**5.223.115**	**17.804.420**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2.041.205	2.470.143	3.884.914	2.116.423
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		18.393.460		14.806.381
Toplam	**2.041.205**	**20.863.603**	**3.884.914**	**16.922.804**

(*) 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.

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

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 54 TL).

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 439.982 TL'dir (31 Aralık 2013: 816.339 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	18.559	35.956	1.577	115.890
Swap İşlemleri	95.926	746.429	27.319	1.050.468
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	143	63.718	3.572	113.747
Diğer		11.794		
Toplam	**114.628**	**857.897**	**32.468**	**1.280.105**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	24.557	295.479	15.338	534.818
Yurt dışı	72.452	957.259	99.864	877.590
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**97.009**	**1.252.738**	**115.202**	**1.412.408**

ç. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 6.638.960 TL'dir (31 Aralık 2013: 3.466.708 TL).

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 22.249.742 TL'dir (31 Aralık 2013: 16.621.455 TL).

ç.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	34.525.320	28.930.590
Borsada İşlem Gören	21.606.959	19.483.445
Borsada İşlem Görmeyen (*)	12.918.361	9.447.145
Hisse Senetleri	33.915	28.085
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	33.915	28.085
Değer Azalma Karşılığı (-)	416.717	654.847
Diğer	48.251	44.002
Toplam	**34.190.769**	**28.347.830**

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

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

d.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	213.832	85	213.084	39
Toplam	**213.832**	**85**	**213.084**	**39**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	148.310.505	2.258.038	1.824.050	2.544.637	524.691	80.185
İşletme	74.457.053	696.521		1.013.646	212.521(*)	48.990
İhracat Kredileri	8.249.610	7.068		60.402	4.523	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	4.294.575					
Tüketici Kredileri	30.286.384	1.498.556	1.821.089	838.570	79.902	31.145
Kredi Kartları	9.640.292			434.346	227.212	
Diğer	21.382.591	55.893	2.961	197.673	533	50
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**148.310.505**	**2.258.038**	**1.824.050**	**2.544.637**	**524.691**	**80.185**

(*) 36.503 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	2.192.418	519.004(*)
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	65.116	5.621
5 Üzeri Uzatılanlar	504	66

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	684.335	36.383
6 Ay- 12 Ay	266.802	63.906
1-2 Yıl	390.066	109.047
2-5 Yıl	700.205	225.042(*)
5 Yıl ve Üzeri	216.630	90.313(*)

(*) Toplam 36.503 TL'lik kısım denizcilik sektörüne kullandırılıp, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

d.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	518.585	29.908.056	178.460	30.605.101
Konut Kredisi	9.628	12.676.719	66.741	12.753.088
Taşıt Kredisi	9.269	949.437	5.958	964.664
İhtiyaç Kredisi	70.109	1.391.336	9.631	1.471.076
Diğer	429.579	14.890.564	96.130	15.416.273
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		23.866	19.075	42.941
Konut Kredisi		23.866	19.075	42.941
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	8.702.591	224.245	22.024	8.948.860
Taksitli	3.599.805	224.245		3.824.050
Taksitsiz	5.102.786		22.024	5.124.810
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	9.211	76.466	481	86.158
Konut Kredisi		2.112	70	2.182
Taşıt Kredisi	52	1.366	8	1.426
İhtiyaç Kredisi	158	3.636	33	3.827
Diğer	9.001	69.352	370	78.723
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		225	185	410
Konut Kredisi		225	185	410
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	120.164		379	120.543
Taksitli	49.913			49.913
Taksitsiz	70.251		379	70.630
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	384.426		5.918	390.344
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**9.734.977**	**30.232.858**	**226.522**	**40.194.357**

d.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.423.394	20.710.677	179.945	22.314.016
İşyeri Kredileri	3.994	909.643	5.594	919.231
Taşıt Kredileri	65.209	2.798.287	16.183	2.879.679
İhtiyaç Kredileri	1.352.571	16.596.903	150.666	18.100.140
Diğer	1.620	405.844	7.502	414.966
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	50.667	1.519.666	234.023	1.804.356
İşyeri Kredileri		89.570	17.419	106.989
Taşıt Kredileri	886	429.125	62.662	492.673
İhtiyaç Kredileri	49.560	987.010	150.637	1.187.207
Diğer	221	13.961	3.305	17.487
Taksitli Ticari Krediler-YP		557.052	3.019	560.071
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer		557.052	3.019	560.071
Kurumsal Kredi Kartları-TP	974.098	27.316	3.821	1.005.235
Taksitli	166.477	27.316		193.793
Taksitsiz	807.621		3.821	811.442
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.000.579		11.606	1.012.185
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**3.448.738**	**22.814.711**	**432.414**	**26.695.863**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	149.457.239	133.419.538
Yurt Dışı Krediler	1.947.453	1.861.483
Toplam	**151.404.692**	**135.281.021**

d.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	961.617	841.356
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**961.617**	**841.356**

d.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	71.106	52.680
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	277.836	234.190
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.529.725	1.513.275
Toplam	**1.878.667**	**1.800.145**

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

d.8.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	28.392	29.018	44.820
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	28.392	29.018	44.820
Önceki 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

d.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**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
Dönem İçinde İntikal (+)	**1.202.374**	**16.879**	**35.080**
Kurumsal ve Ticari Krediler	546.894	7.102	20.570
Bireysel Krediler	345.802	822	3.004
Kredi Kartları	309.678	8.955	2.647
Diğer			8.859
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**858.647**	**622.918**
Kurumsal ve Ticari Krediler		424.930	322.573
Bireysel Krediler		230.266	162.015
Kredi Kartları		203.451	138.330
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**858.647**	**622.918**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	424.930	322.573	
Bireysel Krediler	230.266	162.015	
Kredi Kartları	203.451	138.330	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**254.728**	**167.079**	**417.132**
Kurumsal ve Ticari Krediler	82.379	52.427	262.253
Bireysel Krediler	90.487	62.669	95.056
Kredi Kartları	81.862	51.983	56.953
Diğer			2.870
Aktiften Silinen (-)(*)	**17**	**536**	**224.416**
Kurumsal ve Ticari Krediler	10	56	105.510
Bireysel Krediler	5	120	46.820
Kredi Kartları	2	360	71.514
Diğer			572
Dönem Sonu Bakiyesi	**348.103**	**550.389**	**1.529.725**
Kurumsal ve Ticari Krediler	149.340	293.397	990.721
Bireysel Krediler	106.575	132.898	254.852
Kredi Kartları	92.188	124.094	228.045
Diğer			56.107
Özel Karşılık (-)	**71.106**	**277.836**	**1.529.725**
Kurumsal ve Ticari Krediler	30.330	148.860	990.721
Bireysel Krediler	22.081	66.814	254.852
Kredi Kartları	18.695	62.162	228.045
Diğer			56.107
Bilançodaki Net Bakiyesi	**276.997**	**272.553**	

(*) Cari dönemde takipteki krediler portföyünün 6.045 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 272.517 TL'lik bölümü 44.017 TL karşılığında Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	17.319	63.189	290.418
Özel Karşılık (-)	3.573	33.040	290.418
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	13.746	30.149	
Önceki 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	

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

d.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**276.997**	**272.553**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	348.103	550.389	1.473.618
Özel Karşılık Tutarı (-)	71.106	277.836	1.473.618
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	276.997	272.553	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			56.107
Özel Karşılık Tutarı (-)			56.107
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki 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)			

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 372.433 TL'dir (31 Aralık 2013: 1.123.268 TL).

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 198.594 TL'dir (31 Aralık 2013: 5.492.696 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	3.532.648	7.603.817
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**3.532.648**	**7.603.817**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	3.576.206	7.627.448
Borsada İşlem Görenler	3.382.356	7.603.817
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	193.850	23.631
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**3.576.206**	**7.627.448**

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başındaki Değer	7.627.448	10.953.158
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	220	2.601
Yıl İçindeki Alımlar	38.311	24.953
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-4.363.377	-3.672.701
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	273.604	319.437
Dönem Sonu Toplamı	**3.576.206**	**7.627.448**

f. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

f.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler :

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	7,44	10,00
3-	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,98	9,98
4-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

f.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri (*) :

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	3.647.544	511.678	28.426	80.639	52	43.100	20.086	
2-	6.915.886	4.033.163	5.319.999	29.049		-428.406	-441.062	
3-	35.583	22.332	19.380	511	14	2.644	1.247	
4-	100.413	83.442	52.127	2.546		32.665	33.184	

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 30.06.2014, diğer şirketler 31.12.2013 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

f.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	743.915	743.915
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	39.280	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	783.195	743.915
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemde Arap Türk Bankası A.Ş.'nin gerçekleştirdiği bedelsiz sermaye artırımından kaynaklanmaktadır.

f.4. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	124.575	85.295
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		

f.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

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

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

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE	**2.148.447**	**2.192.663**	**1.184.117**	**537.080**	**627.050**
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	1.500.374	1.540.000	920.546	332.000	461.503
Hisse Senedi İhraç Primi			424	1.302	
Yedek Akçeler	307.082	199.953	24.720	43.426	105.980
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazançlar	74.025	357.243		4.687	2.227
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	287.964	124.108	238.460	159.835	56.625
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler					1.938
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı Toplamının Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı ile TMS Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kayıplar(-)	20.266				
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	88	14.356		3.687	1.026
Şerefiye veya Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Bunlara İlişkin Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri (-)	644	14.285	33	483	197
İlave Ana Sermaye					
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)		57.140	130	1.930	790
ANA SERMAYE	**2.148.447**	**2.135.523**	**1.183.987**	**535.150**	**626.260**
Katkı Sermaye	**164.154**				
SERMAYE	**2.312.601**	**2.135.523**	**1.183.987**	**535.150**	**626.260**
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	342				
ÖZKAYNAK	**2.312.259**	**2.135.523**	**1.183.987**	**535.150**	**626.260**

g.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Camiş Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
3-	Closed Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,39
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,04
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100,00
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş-Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
12-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
13-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
14-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50,00
15-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,47	73,69

g.3. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (*) :

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	9.151.313	556.685	32.878	149.611	37.096	64.245	63.910	1.748.000	
2-	169.589	159.778		41	295	1.558	65.777		
3-	627.508	84.626	46.313	31.577	13	-2.216	-6.520		
4-	4.543.020	643.914	3.388	193.633	2.467	57.244	47.131	429.198	
5-	1.810.506	1.184.150	1.445.653	4.747	2.283	59.568	91.848	870.912	
6-	46.573	20.131	1.527	1.565		9.874	8.842		
7-	77.212	51.254	24.237	335	405.587	7.741	6.699		
8-	4.928.220	916.138	10.054	164.300	23.551	66.443	115.628	381.800	
9-	2.886.568	375.032	47.974	74.117	3.474	3.981	6.242		
10-	16.096	10.321	524			1.198	1.452		
11-	2.024.677	724.566	42.532	55.626	30.289	1.581	7.021		
12-	591.138	354.624	337.447	6.503	15	-89.150	294.353		
13-	231.860	231.672		5	182	-205.899	523		
14-	15.204.455	2.291.356	27.598	603.685	14.668	296.115	254.863	2.880.000	
15-	11.850.207	6.814.796	6.217.027	32.318	22	293.904	160.818	4.913.000	

(*) Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Closed Joint Stock Company İşbank, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 30.09.2014, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.06.2014, diğerleri 31.12.2013 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7.016.856	6.956.039
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	399.106	336.771
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar (**)	-142.196	-269.593
Yeniden Değerleme Artışı (***)	312.232	-107.746
Değer Azalma Karşılıkları	132.278	101.385
Dönem Sonu Değeri	7.718.276	7.016.856
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemde muhtelif bağlı ortaklıkların gerçekleştirdiği bedelsiz sermaye artırımından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutar Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.'nin satışından kaynaklanmaktadır.
(***) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	1.571.053	1.369.683
Sigorta Şirketleri	1.551.000	1.592.835
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	118.009	112.051
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	615.619	620.139
Toplam	**3.855.681**	**3.694.708**

g.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	6.127.753	5.585.702
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**6.127.753**	**5.585.702**

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

Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik San. Tic. A.Ş.'nin 50.004 TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 99,89 oranında ve 49.948 TL nominal değerdeki payın tamamı ile 135 adet kurucu pay, toplam 9.951 TL peşin bedelle satılmış olup, satış işlemi sonucunda 33 TL kar oluşmuştur.

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

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

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

h. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

ı. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

i. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

j. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2014 itibarıyla 490.281 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 30.09.2014 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	10.882	28.583
Karşılıklar (*)	-515.781	-559.910
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-10.484	-1.542
Diğer	25.102	-5.723
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-490.281	-538.592

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Net Defter Değeri	62.639	72.970
Girişler	1.599	120
Transferler (Net)	63.564	51.583
Elden Çıkarılanlar (Net)	-64.049	-60.893
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-1.500	-1.141
Dönem Sonu Net Defter Değeri	62.253	62.639

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.

l. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8.371.879		2.341.715	35.739.275	1.101.718	365.289	396.364		48.316.240
Döviz Tevdiat Hesabı	10.210.533		6.508.693	29.858.326	4.546.660	1.491.012	4.701.379		57.316.603
Yurt içinde Yer. K.	9.172.730		5.564.526	27.069.593	3.672.904	1.104.674	2.202.437		48.786.864
Yurt dışında Yer.K.	1.037.803		944.167	2.788.733	873.756	386.338	2.498.942		8.529.739
Resmi Kur. Mevduatı	641.372		20.315	73.553	1.017	353	332		736.942
Tic. Kur. Mevduatı	5.909.588		1.635.177	5.242.797	409.893	38.716	15.615		13.251.786
Diğ. Kur. Mevduatı	223.593		146.338	1.575.578	101.659	101.799	1.338		2.150.305
Kıymetli Maden DH	2.553.927					240.365	15.681		2.809.973
Bankalar Mevduatı	603.231		3.102.935	1.504.457	177.100	7.018	484.839		5.879.580
TCMB	368								368
Yurt içi Bankalar	2.545		2.858.144	509.747	6.103	4.170	6.387		3.387.096
Yurt dışı Bankalar	575.598		244.791	994.710	170.997	2.848	478.452		2.467.396
Katılım Bankaları	24.720								24.720
Diğer									
Toplam	**28.514.123**		**13.755.173**	**73.993.986**	**6.338.047**	**2.244.552**	**5.615.548**		**130.461.429**

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	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.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	25.849.685	24.302.069	22.007.793	20.666.849
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.935.384	9.360.101	23.609.851	21.533.835
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.875.207	2.216.518	896.003	933.581
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	904.336	849.246	159.511	112.359
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			88.282	41.743

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	247.793	154.102
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	11.382	9.274
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	15.034	32.087	161.705	12.511
Swap İşlemleri	226.186	513.773	519.557	161.986
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	229	64.037	4.237	121.526
Diğer				
Toplam	**241.449**	**609.897**	**685.499**	**296.023**

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		41.874		
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	285.639	323.801	271.666	375.190
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.880.450	15.149.106	1.379.376	13.895.662
Toplam	**2.166.089**	**15.514.781**	**1.651.042**	**14.270.852**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.430.157	8.120.889	1.462.322	7.862.046
Orta ve Uzun Vadeli	735.932	7.393.892	188.720	6.408.806
Toplam	**2.166.089**	**15.514.781**	**1.651.042**	**14.270.852**

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
Eylül 2014	326.000.000 USD + 756.000.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Mayıs 2014	400.000.000 USD + 672.000.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)

Seküritizasyon işlemleri:

Banka, yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş (SPV) olan; TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla USD, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmektedir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	30.09.2014 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	4.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	4.500.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	5 yıl	56.250.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	160.000.000 EURO	5-7 yıl	126.000.000 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

Diğer:

Banka, yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli finansman işlemi kapsamında 500 milyon USD kredi sağlamıştır.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	4.605.366	1.595.673	3.896.072	158.658
Tahvil	1.154.120	7.096.832	1.256.840	4.783.856
Toplam	**5.759.486**	**8.692.505**	**5.152.912**	**4.942.514**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar (*)	**2.257.372**	**1.972.588**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.922.552	1.661.838
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	97.829	113.530
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	115.195	89.839
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	12.384	9.874
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	145.793	142.185
Diğer	73.832	78.726

(*) 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.

g.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarıdır. Bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 3.438,22 TL'yi (30.09.2014 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2014 tarihi itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 386.185 TL'dir (31.12.2013: 338.434 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2014 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 29.228 TL'dir (31.12.2013: 26.513 TL).

g.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2014 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 2.964 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

g.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 70.076 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2013: 88.971 TL).

g.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 100.000 TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 1.100.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

g.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2013 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.775.839 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda sandık için söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2013 tarihi 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 tarihi 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
Nakit 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.

g.5.3. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 64.390 TL tutarında (31.12.2013: 62.797 TL) karşılığı bulunmaktadır.

g.5.4. 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 73.961 TL'dir.

Konuya ilişkin yapılan değerlendirmede Banka uygulamasının mevzuata uygun olduğu ve cezalı tarhiyatın yasal dayanağının olmadığı sonucuna ulaşıldığından, söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. Açılan bu davaların büyük bir bölümü karara bağlanmış olup, davaların bir kısmı için Banka lehine, bir kısmı için Banka aleyhine kararlar verilmiştir.

Diğer taraftan; 19.12.2013 tarihli özel durum açıklaması ile duyurulduğu üzere, 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, Banka'ya tebliğ edilen vergi ve ceza toplamı ise raporlama tarihi itibarıyla 151.837 TL'dir. Bahsi geçen vergi ceza ihbarnamelerine ilişkin olarak vergi idareleri nezdinde yargı yolu açık olmak üzere tarhiyat sonrası uzlaşma süreci başlatılmış olup, ilgili süreçte toplam 113.137 TL tutarındaki tarhiyat için vergi mahkemeleri nezdinde dava açılmıştır. Açılan davaların bir kısmında ilk derece vergi mahkemeleri tarafından karar verilmiş olup, bu kararların bir kısmı Bankamız lehine, bir kısmı da Bankamız aleyhinedir.

Banka, konuya ilişkin olarak yaptığı değerlendirmeler çerçevesinde, 31.12.2013 tarihi itibarıyla 209.189 TL tutarında, 2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde ise 95.702 TL tutarında karşılık giderini sonuç hesaplarıyla ilişkilendirmiştir.

g.5.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 30.09.2014 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 126.144 TL'dir.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	126.144	104.681
Menkul Sermaye İradı Vergisi	120.199	108.952
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.645	2.355
BSMV	75.682	72.776
Kambiyo Muameleleri Vergisi	56	55
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.351	1.887
Diğer	28.950	25.904
Toplam	**355.027**	**316.610**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	78	57
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	90	66
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	998	766
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.996	1.531
Diğer		
Toplam	**3.162**	**2.420**

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

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

h.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

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

h.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

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

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**2.930.848**		**2.618.616**	
Değerleme Farkı	2.930.848		2.618.616	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-99.325**	**128.338**	**-590.142**	**-42.776**
Değerleme Farkı	-124.025	128.338	-737.510	-42.776
Ertelenmiş Vergi Etkisi	24.700		147.368	
Kur Farkı				
Toplam	**2.831.523**	**128.338**	**2.028.474**	**-42.776**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 28.03.2014 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2013 yılı faaliyetlerinden elde edilen 3.163.365 TL tutarındaki net karın;

- ilgili mevzuat gereği dağıtıma konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 71.103 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde dönem içerisinde ayrılan personele dağıtılacak kar payı karşılık tutarı olan 95.000 TL'nin dağıtıma esas tutara ilave edilmesi

sonucu oluşan 3.187.262 TL'lik dağıtılabilir karın;

- 554.731 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 3 TL'sinin kurucu hisselere nakden,
- 94.676 TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 2.537.852 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir.

31.03.2014 tarihinde 2.537.852 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2014 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 19.649.835 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.029.817 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 867.330 TL, satım taahhüdü ise 846.931 TL'dir.

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

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır. Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	1.240.052	1.494.946
Akreditif Kredileri	7.566.139	6.421.249
Diğer Garantiler	807.664	585.062
Toplam	**9.613.855**	**8.501.257**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	722.845	868.963
Kesin Teminat Mektupları	20.770.341	20.761.079
Avans Teminat Mektupları	4.622.345	4.528.544
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.510.499	1.952.773
Diğer Teminat Mektupları	1.510.279	1.399.498
Toplam	**31.136.309**	**29.510.857**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.487.635	1.378.300
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	240.095	178.153
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.247.540	1.200.147
Diğer Gayrinakdi Krediler	39.262.529	36.633.814
Toplam	**40.750.164**	**38.012.114**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**17.486.895**	**23.028.382**	**147.076**	**87.811**
Teminat Mektupları	17.473.376	13.456.497	147.076	59.360
Aval ve Kabul Kredileri	6.349	1.231.535		2.168
Akreditifler		7.539.856		26.283
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	7.170	800.494		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 3.183.070 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.029.817 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü de 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.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.586.514	189.323	2.308.511	207.444
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.763.677	1.624.227	3.655.783	1.301.150
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	104.225		115.176	
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**7.454.416**	**1.813.550**	**6.079.470**	**1.508.594**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından				
Yurt İçi Bankalardan	1.212	657	621	212
Yurt Dışı Bankalardan	3.110	5.477	2.519	2.623
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**4.322**	**6.134**	**3.140**	**2.835**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	45.264	69	12.184	9
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan (*)	1.675.001	199.841	1.095.334	185.752
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (*)	643.133	292	1.028.973	33
Toplam	**2.363.398**	**200.202**	**2.136.491**	**185.794**

(*) Söz konusu kalemlere ilişkin faiz gelirlerinin toplam 1.021.729 TL'si enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetlerinden elde edilmiştir (30.09.2013: 1.072.032 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	56.900	18.573

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	134.548	153.390	73.157	131.741
T.C. Merkez Bankasına		12		3
Yurt İçi Bankalara	14.087	7.030	11.029	8.352
Yurt Dışı Bankalara	120.461	146.348	62.128	123.386
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		46.220		36.090
Toplam(*)	**134.548**	**199.610**	**73.157**	**167.831**

(*) 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	61.012	66.380

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	382.856	349.104	231.513	177.380

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		78.936	41.743	237	341	1.123		122.380
Tasarruf Mevduatı		113.252	2.308.337	61.954	19.001	21.629		2.524.173
Resmi Mevduat		2.430	11.947	72	3.041	19		17.509
Ticari Mevduat	1	95.680	476.799	19.819	1.645	748		594.692
Diğer Mevduat		15.432	213.794	9.078	2.931	379		241.614
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**1**	**305.730**	**3.052.620**	**91.160**	**26.959**	**23.898**		**3.500.368**
Yabancı Para								
DTH	21	60.085	559.485	60.542	28.146	85.246		793.525
Bankalar Mevduatı	29	8.969	16.300	1.206	149	5.621		32.274
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.					1.270	91		1.361
Toplam	**50**	**69.054**	**575.785**	**61.748**	**29.565**	**90.958**		**827.160**
Genel Toplam	**51**	**374.784**	**3.628.405**	**152.908**	**56.524**	**114.856**		**4.327.528**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	204.365	152.434
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.817.490	2.084.400
Kambiyo İşlemlerinden Kar	61.505.926	38.471.029
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.471	6.262
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.738.037	2.263.212
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	60.734.382	38.145.080
Ticari kar/zarar (Net)	**51.891**	**293.309**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 2.207.647 TL, zarar tutarı 3.115.511 TL olup, net zarar tutarı 907.864 TL'dir (30.09.2013 kar: 1.481.108 TL, zarar: 1.694.073 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 132.278 TL'si cari dönem içerisinde satışı gerçekleştirilen Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş. ile ilgili olarak çözülen karşılık tutarından oluşmaktadır. Diğer taraftan; ilgili bağlı ortaklığın elden çıkarılması dolayısıyla oluşan satış zararı ise 132.245 TL olup, satış işlemi sonucunda 33 TL kar oluşmuştur.

Diğer faaliyet gelirlerinin 128.833 TL'si ise cari dönem içerisinde satışı gerçekleştirilen fabrika binası nitelikli bir gayrimenkul ile ilgili olarak çözülen karşılık tutarından kaynaklanmaktadır. İlgili gayrimenkulün elden çıkarılması dolayısıyla oluşan satış zararı ise 134.539 TL olup, satış işlemi sonucunda 5.706 TL zarar oluşmuştur.

İlgili gelir kaleminin % 56'sı önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden, geri kalan kısmı ise çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	700.394	680.197
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	75.706	65.015
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	270.854	246.961
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	353.834	368.221
Genel Karşılık Giderleri (*)	286.635	514.211
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	100.000	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.941	15.995
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.941	15.995
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	42.935	203.023
Toplam	**1.131.905**	**1.413.426**

(*) 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.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	1.850.963	1.788.130
Kıdem Tazminatı Karşılığı	47.751	40.771
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	162.700	149.205
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	85.151	67.822
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.491	873
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	4.853	6.033
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.122.812	1.026.333
Faaliyet Kiralama Giderleri	197.369	148.653
Bakım ve Onarım Giderleri	14.999	14.714
Reklam ve İlan Giderleri	106.844	101.242
Diğer Giderler	803.600	761.724
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (**)	270.471	100.830
Diğer	582.191	361.439
Toplam	**4.128.383**	**3.541.436**

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.
(**) Cari dönem içerisinde satışı gerçekleştirilen Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş. ile ilgili olarak oluşan satış zararı 132.245 TL'dir. Diğer taraftan; ilgili bağlı ortaklığın elden çıkarılması dolayısıyla çözülen karşılık tutarı ise 132.278 TL olup, satış işlemi sonucunda 33 TL kar oluşmuştur. Yine cari dönem içerisinde satışı gerçekleştirilen fabrika binası nitelikli bir gayrimenkul ile ilgili olarak 134.539 TL satış zararı oluşmuştur. İlgili gayrimenkulün elden çıkarılması dolayısıyla çözülen karşılık tutarı ise 128.833 TL olup, satış işlemi sonucunda oluşan zarar 5.706 TL tutarındadır. Önceki dönemde ise, Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. ve Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.'nin satışı sebebiyle toplam 97.334 TL satış zararı oluşmuştur. Öte yandan, adı geçen bağlı ortaklıkların satışı dolayısıyla 111.844 TL karşılık çözülmüş olup, satış işlemi sonucunda toplam 56.576 TL kar oluşmuştur.

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

Banka'nın 30.09.2014 tarihi itibarıyla toplam 651.089 TL tutarındaki vergi karşılığı, 725.442 TL tutarındaki cari vergi gideri ile 74.353 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2014-30.09.2014 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	841.304	1.308.883			679.741	240.119
Dönem Sonu Bakiyesi	961.562	1.435.211			922.946	216.888
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	53.933	947			27.957	1.423

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	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	17.101	827			35.647	1.243

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	1.149.202	1.868.581	352.420	385.728	2.360.288	1.609.009
Dönem Sonu	1.607.764	1.149.202	276.389	352.420	2.430.760	2.360.288
Mevduat Faiz Gideri	56.055	59.986	24.660	34.080	82.951	54.443

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	1.208.134	526.529				4.708
Dönem Sonu	814.900	1.208.134				
Toplam Kar / Zarar	6.848	31.075			48	308
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 % 1,25; toplam aktiflere oranı % 0,82; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,31; toplam pasiflere oranı % 1,87'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu 26 adet yatırım fonunun yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

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

c. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 13.522 TL'dir (30.09.2013: 13.421 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.09.2013 tarihli kararı kapsamında, 2014 yılı Ekim ayında 402.971 TL nominal değerli 152 gün vadeli bono, 420.360 TL nominal değerli 235 gün vadeli bono ve 54.355 TL nominal değerli 388 gün vadeli iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 25.12.2013 tarihli kararı kapsamında 2014 yılı Ekim ayında yurtdışında toplam 1.291 Milyon USD muadili tutarda ihraç gerçekleştirilmiştir.

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	Negatif	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa3	Negatif	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-3	-	Bankanın kredi değerliliğinin makul düzeyde 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	AA+ (tur)	Durağan	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: 03.06.2014, Fitch Ratings: 24.06.2014, 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.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.09.2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 31.10.2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunun üçüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 30.09.2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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