

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011

Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

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

14 Şubat 2012

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile
98 sayfa konsolide finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz.

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

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

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 950.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
14 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul

Telefon: 0212 316 00 00

Faks: 0212 316 09 00

İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.trElektronik Posta Adresi: 4440202@isbank.com.tr

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI****İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****DİĞER AÇIKLAMALAR****BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
CAMİŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
CLOSED JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (CJSC İŞBANK)	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	
İŞ INVESTMENT GULF LTD.	
İŞ FACTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞBANK GMBH	
MAXIS SECURITIES LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	

Bankamızın bağlı ortaklığı ve iştiraki olmamakla birlikte özel amaçlı kuruluş olan TIB Diversified Payment Rights Finance Company ve TIB Card Receivables Funding Company Limited, Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Adnan Bali Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Fusun Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı
---	---	----------------------------------	---	--	---

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

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

Tel No: +90 212 316 16 02

Faks No: +90 212 316 08 40

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

Web: www.isbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara Ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	3

İKİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları**

I.	Bilanço (finansal durum tablosu)-aktif kalemler	6
II.	Bilanço (finansal durum tablosu)-pasif kalemler	7
III.	Nazım hesaplar tablosu	8
IV.	Gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	10
VI.	Özkaynak değişim tablosu	11
VII.	Nakit akış tablosu	12
VIII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	17
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	19
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	19
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar İle Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	21
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	21
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	21
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	23
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	24
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	26
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	26
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	26
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	26
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	26
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Grubun Mali Büyümesine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar	27
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	30
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	35
IV.	Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	36
V.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	37
VI.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	40
VII.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	44
VIII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	48
IX.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	48
X.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	50
XI.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	50

BESİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	53
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	73
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	82
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	85
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	89
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	89
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar	91
VIII.	Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	93
IX.	Bilanço Sonrası Hususlar	95

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:	96
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	98
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	98

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 31.12.2011 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %40,43'üne Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %31,48'lik bölümü halka açıktır.

III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Prof. Dr. Savaş Taşkent	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Aynur Dülger Ataklı	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
M. Mete Başol	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Mustafa Kıcaloğlu	Üye
Aysel Tacer	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
A. Taciser Bayer	Denetçi
Kemal Ağanoğlu	Denetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

2

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Özcan Türkakın	İştirakler, Kurumsal İletişim Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi*
Mahmut Magemizoglu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Suat İnce	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Serdar Gençler	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar Yönetimi
Hakan Aran	Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem ve Hizmet Yönetimi
Aydın Süha Önder	Hukuk Müşavirliği, İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi
Levent Korba	Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel Krediler Tahsisi, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rıza İhsan Kutlusoy	İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans ve Yetenek Yönetimi
A. Erdal Aral	Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları Yönetimi
Senar Akkuş	İktisadi Araştırmalar, Hazine Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi

*Özcan Türkakın, Risk Komitesinin konsolide bazdaki toplantılarına iştirak etmektedir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık 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	1.819.149	% 40,43	1.819.149	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	% 28,09	1.264.142	

Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık 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 hizmetleri ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- CAMİŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- CJSC İŞBANK
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- IS INVESTMENT GULF LTD.
- İŞ FACTORİNG FİNANSMAN HİZMETLERİ A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK GMBH
- MAXIS SECURITIES LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

“tam konsolidasyon yöntemine” göre,

iştiraki niteliğindeki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise “özsermaye yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Aynı zamanda Banka’nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan özel amaçlı şirketler

- TIB Diversified Payment Rights Finance Company
- TIB Card Receivables Funding Company Limited

Türkiye Muhasebe Standartları Yorum 12 “Konsolidasyon - Özel Amaçlı İşletmeler” gereği konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, reasürans, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi ile varlık yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan şirketin fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket merkezi İstanbul’dadır. Şirket’in hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan şirketin merkezi İstanbul’dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ve hayat sigortası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda şirketin kurucusu olduğu 19 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket’in hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

Camış Menkul Değerler A.Ş.

1984 yılında kurulan şirket sermaye piyasasında aracı kurum olarak faaliyet göstermektedir.

CJSC İşbank:

1998 yılında kurulan ve Moskova merkezli olan Banka'nın Balakova, Samara, Saint-Petersbourg, Saratov ve Novosibirsk'te şubeleri bulunmaktadır. Banka, mevduat, kredi ve aracılık işlemleri ağırlıklı olmak üzere, Rusya Federasyonu içerisinde ticari bankacılık hizmetleri vermektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011'de kurulan şirketin faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ve diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Is Investment Gulf Ltd.

2011 yılında Dubai'de kurulan şirketin amacı, körfez bölgesi sermaye piyasalarında faaliyette bulunmaktadır.

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren şirketin faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan şirketin temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirket girişim sermayesi ile bilişim, ses ve iletişim sistemleri olmak üzere iki bölümde faaliyet göstermektedir. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan şirketin amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket sermaye piyasası faaliyetleri arasında sadece kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan şirketin faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İşbank GmbH

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. Banka'nın 31.12.2011 itibarıyla Almanya'da (12), Hollanda'da (1), Fransa'da (1), İsviçre'de (1) ve Bulgaristan'da (1) olmak üzere toplam 16 şubesi bulunmaktadır.

Maxis Securities Ltd.

2005 yılında İngiltere’de kurulmuş olan şirketin amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

Reasürans hizmetleri sağlamak üzere 1929’da kurulmuş olan şirketin merkezi İstanbul’dadır.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan şirketin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket’in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında İstanbul’da kurulan şirketin amacı sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir. Şirket’in hisse senetleri 2001 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Endüstriyel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), özellikle endüstri alanındaki özel sektör yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarında yer almasını sağlamak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında İstanbul’da kurulan şirket, 2006 yılında TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Şirket’in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS) ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, portföy yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, ağırlıklı faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak nispeten kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, mevduat dışı pasiflerde orta ve uzun vadeli enstrümanlar vasıtasıyla kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Yüksek getirili Eurobond ve devlet iç borçlanma senetleri portföyü faiz dalgalanmaları nedeniyle oluşacak riski azaltabilecek nitelik ve büyüklüktedir.

Grubun plasmanları uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönlendirilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Grubun uzun vadeli plasmanlarında genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir.

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 Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık 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 Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer 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.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrilmektedir. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul, esas ve yöntemlere uygun hareket edilmektedir.

a. Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Bağlı ortaklıklar; Ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgarî yüzde ellibirine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. 2011 yılı içerisinde faaliyete geçen Efes Varlık Yönetim A.Ş. ve Is Investment Gulf Ltd. ile hisse devri tamamlanan CJSC İşbank cari dönemde konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.8.b. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net gelirleri ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net gelirinden ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide gelir tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler ve uyumlu hale getirme çalışmaları yapılmış olup bu çerçevede farklı muhasebe politikaları uygulanan kalem bulunmamaktadır.

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" Standardı 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmamasını, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesini ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulmasını öngörmektedir. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalarla ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, olduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

16

Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiyenin yatırım bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırımın Adı	Pozitif Konsolidasyon Şerefiyesi Tutarı
İş Finansal Kiralama A.Ş.	611
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.792
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.767
CJSC İşbank	22.420
Toplam	29.590

(*) Alım sırasında oluşan şerefiyenin hesaplamasında, CJSC Bank Sofia'nın varlık ve yükümlülüklerinin iktisap tarihinden hemen önce geçerli olan Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak düzenlenen finansal tablolardaki kayıtlı değerleri kullanılmıştır. TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" uyarınca geçici değerler üzerinden yapılan hesaplamaların, işlem tarihini takip eden 12 ay içerisinde düzeltilmesi gerekmektedir. Bu nedenle, satın alınan tanımlanabilir varlıklar ile devralınan yükümlülüklerin kayıtlı gerçeğe uygun değerlerinde ve buna bağlı olarak şerefiyenin kayıtlı tutarında düzeltmeler olması ihtimal dahilindedir.

b. İştiraklerin konsolidasyon esasları:

İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özsermaye yöntemi; bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Özsermaye yöntemine göre konsolide edilen tek iştirak olan Arap-Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Bu kapsamda herhangi bir düzeltme ve uyumlu hale getirme çalışması yapılması söz konusu olmamıştır.

Türkiye Muhasebe Standartları Yorum 12 "Konsolidasyon - Özel Amaçlı İşletmeler" gereği Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan özel amaçlı şirketler konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Banka'nın konsolidasyona dahil edilecek birlikte kontrol edilen bir ortaklığı bulunmamaktadır.

ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

2. Konsolidasyon kapsamı dışındaki iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetlerinin konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:

Konsolide finansal tablolarda iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri, 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

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Grubun ana sözleşmeden ayırtılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerde doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif ya da negatif olmasına göre söz konusu farklar "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında gösterilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosunda, Gruba varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

1. Nakit Değerler ve Bankalar:

Nakit değerler, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler ve kıymetli madenlerden oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Gerek nakit değerlerin gerekse bankalar hesabının bilançoda kayıtlı değerleri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değerleridir.

2. Menkul Değerler:

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar:

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", 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 veya zarara yansıtılan finansal varlık 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 değerinin 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 değer 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 finansal varlık 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.

Grubun önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı 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 değerlendirilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Döviz 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.

31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

Grup firmalarınca her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

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, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınlıksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, “Karşılık Giderleri” hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ve Gruba bağlı finansal kuruluşlar kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı da ayırmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının 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 Grup 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 tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri, “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış

31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 söz konusu 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın ya da konsolide edilen kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi ve yazılım programlarından oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir işletmenin elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun aktifinde Maddi Olmayan Duran Varlıklar kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III.1.a. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetlerinde ise; satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak 1-15 yıl arasında amortisman 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 amortisman tabi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman 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 amortisman 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	1-50	% 2-100
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20-25

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak gösterilmektedir. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar bölümünde yer verilen muhasebe politikaları yatırım amaçlı gayrimenkuller için de geçerlidir.

XV. 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, Grubun genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Gruba bağlı olarak, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup finansal kiralama faaliyetleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Grubun, "kiralayan" olduğu hallerde, finansal kiralama alacakları, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Finansal kiralamadan elde edilen faiz gelirleri ise finansal kiralama konusu net yatırımlardan sabit dönemsel bir getiri yansıtmaları için muhasebe dönemlerine bölüştürülmektedir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar rapor edilip ödendikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, 01.01.2005 tarihi itibarıyla TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin projenin 1. aşamasını ifade etmekte olup, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi ve ölçümüne yönelik tam kapsamlı bir standart oluşturulmasına kadar geçen süre içerisinde kullanılacak bir geçiş standardı olarak değerlendirilmektedir. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde

31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. TFRS 4, bir işletmenin daha önce kullandığı muhasebe politikalarını sigorta sözleşmelerine ilişkin muhasebeleştirme ve ölçüm kriterleri çerçevesinde uygulamasına izin vermekle birlikte, finansal tabloların sunumunda daha güvenilir rakamlara ulaşılmasının muhtemel olduğu durumlarda, muhasebe politikasında değişiklik öngörülebilir. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Yürürlükteki sigorta mevzuatı çerçevesinde sigorta şirketlerince ayrılmış olan kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığı konsolide finansal tablolarda yer almaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen branşlar için ayrılmaktadır. Her bir branş için %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, o branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarından fazla ise aradaki fark kadar ek karşılık ayrılması gerekmektedir.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından yapılan 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.

XIX. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka'ya girişi 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağılı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlölüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağılı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ölkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediğinden ilgili şirketler için karşılık yükümlölüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlölüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık 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 üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörölmuş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih 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 alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

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

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama 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 yükümlölüklerinin 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.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2011 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup, 16.01.2012 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.8 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Milli Reasürans T.A.Ş. de 31.12.2011 tarihi itibarıyla sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup bu rapora göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmiştir.

Ana Ortaklık 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. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıkları için de aynı hususlar geçerlidir.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın bağlı ortaklığı ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir kuruluş için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

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, 2011 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2012 yılı Şubat ayında ödenecektir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış 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 serbest karşılık şeklinde 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.

Banka ve şirketlerin finansal tablolarında ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aktif ve pasifte ayrı olarak gösterilmiştir.

3. Yurt dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların 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 kazançta 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 %26 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, mevzuatta belirtilen 1,5 milyon GBP'nin Banka'nın %75 veya fazlasına sahip olduğu iştiraklerinin sayısının bir fazlasına bölümüyle ulaşılacak rakamın üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda yukarıda belirtilen eşik tutarın altında kalır ise kurumlar vergisi karın elde edildiği yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurum kazançları % 15 oranında gelir vergisine tabidir. Gelir vergisi yılsonunda tahakkuk ettirilerek en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergisi dairesine ödenmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya'da kurumlar her ay bir önceki çeyreğe ilişkin vergi yükümlülüğünün üçte biri tutarında peşin vergi ödemesi yapmakta, üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler dikkate alınarak izleyen yılın Mart ayı sonunda ödenmektedir. Geçmiş vergi dönemlerinde oluşan zararlar, geriye doğru 10 yıl ile sınırlı olmak üzere, cari dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir.

Birleşik Arap Emirlikleri

Dubai'nin serbest bölgelerinde faaliyet gösteren şirketler bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

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 indirim tabi tutulmamaktadır.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve bono, tahvil 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 değerlendirilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık 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 konsolide gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	2.271.539	2.939.156
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	112.502.250	112.502.250
Hisse Başına Kazanç (Tam TL)	0,020191054	0,026125309

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVI. 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 kısımdır.

Grubun faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm, XI no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %14,11 ve %14,07'dir. Konsolide ve konsolide olmayan bazda sermaye yeterliliği standart oranı, risk ağırlıklı varlıklar ile gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuatta belirtilen oranlara göre risk ağırlığına tabi tutulması ve Standart Metot kullanılarak hesaplanan Piyasa Riskine Esas Tutar ile Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanan Operasyonel Riske Esas Tutar'ın risk ağırlıklı varlıklara ilavesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	31.139.072		2.874.638	17.454.001	75.411.974	1.340.825	2.905.123
Nakit Değerler	1.231.348		116				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	5.689.128						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler			2.010.947		242.952		
Para Piyasalarından Alacaklar	43.127						
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	6.816.313						
Krediler	3.270.203		442.100	17.081.852	65.183.980	1.340.825	2.905.123
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar							
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	11.752.085				20.322		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					55		
Muhtelif Alacaklar					1.119.947		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.735.986		23.012	372.149	799.774		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)					6.275.017		
Maddi Duran Varlıklar					1.735.806		
Diğer Aktifler	600.882		398.463		34.121		
Nazım Kalemler	128.098		2.447.221	781.943	22.011.235		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	128.098		1.388.564	781.943	21.684.253		
Türev Finansal Araçlar			1.058.657		326.982		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	31.267.170		5.321.859	18.235.944	97.423.209	1.340.825	2.905.123

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

28

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	33.850.452		6.382.662	18.878.374	86.157.715	1.340.833	2.905.132
Nakit Değerler	1.260.258		116				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	5.696.981						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler	133.188		4.319.050		284.949		
Para Piyasalarından Alacaklar	43.127						
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7.949						
Zorunlu Karşılıklar	6.929.222						
Krediler	3.317.629		1.269.131	18.287.871	70.555.803	1.340.833	2.905.132
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2.519		5.609	107.462	1.240.810		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (1)	1.768.150		44.753				
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	11.948.996				20.322		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					293		
Muhtelif Alacaklar			301.765		5.601.704		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.931.251		43.775	483.041	1.057.693		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)					3.904.633		
Maddi Duran Varlıklar					3.076.518		
Diğer Aktifler	811.182		398.463		414.990		
Nazım Kalemler	149.950		5.364.312	844.787	23.083.205		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	149.950		4.232.807	844.787	22.733.364		
Türev Finansal Araçlar			1.131.505		349.841		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	34.000.402		11.746.974	19.723.161	109.240.920	1.340.833	2.905.132

(1) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar'ın tamamı Grup şirketlerinden Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Konsolide olmayan ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	115.427.036	80.616.131	129.273.410	89.837.922
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.773.788	5.525.375	8.217.200	7.608.263
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.275.425	10.715.692	12.726.641	12.813.313
Özkaynak	18.643.083	16.995.505	21.199.045	19.350.844
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	14,07	17,55	14,11	17,55

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

29

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.500.000	4.500.000
Nominal Sermaye	4.500.000	4.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.615.938	1.615.938
Hisse Senedi İhraç Primleri	33.937	33.937
Hisse Senedi İptal Karları		
Yasal Yedekler	1.838.830	1.610.119
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.497.181	1.337.990
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	341.648	272.128
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Statü Yedekleri	39.586	28.293
Diğer Kar Yedekleri	110.322	-32.835
Olağanüstü Yedekler	6.186.784	4.312.543
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.753.686	3.858.274
Dağıtılmamış Karlar	433.098	454.269
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kar	2.179.515	3.028.597
Net Dönem Karı (1)	2.271.539	2.939.156
Geçmiş Yıllar Karı	-92.024	89.441
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	950.000	950.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	176.480	
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım		
Azınlık Payları	2.451.829	2.419.552
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	121.550	116.201
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (2)		311.696
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	90.762	48.944
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	29.590	7.170
Ana Sermaye Toplamı	19.841.319	17.982.133
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.315.935	745.322
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-1.179	-1.179
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	75.400	77.500
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (3)	304.177	558.666
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	637.384	413.285
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-333.207	145.381
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Azınlık Payları	3.667	104.243
Katkı Sermaye Toplamı	1.698.000	1.484.552
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	21.539.319	19.466.685
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	340.274	115.841
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları		3.150
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt içi, Yurt dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	74.405	64.563
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	326	
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	66.334	48.128
Diğer (4)	199.209	
TOPLAM ÖZKAYNAK	21.199.045	19.350.844

(1) Efektif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 46.812 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2010: 32.256 TL).

(2) 10.03.2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile "Peşin Ödenmiş Giderler" kalemi ana sermayeden indirilen kalemler arasından çıkartılmıştır.

(3) 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.

(4) 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Gruba bağlı bankalar ve finansal kuruluşlar plasman çalışmalarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin yasal düzenlemeleri ile tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütmektedir.

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarınca kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

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

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

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

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

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

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

6. i) Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 24'tür. (31.12.2010: % 26)

ii) Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 48'dir. (31.12.2010 % 44)

iii) Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içindeki payı % 14'tür. (31.12.2010: % 13)

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre en büyük ilk 100 kredi müşterisi arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınav ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullanılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Grubun üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.315.935 TL'dir.

8. Ana Ortaklık Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir. Grubun kredi kullandıran diğer kuruluşları da kendi içsel derecelendirme sistemlerine sahiptir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	% 34,26	% 29,13
Standart	% 55,06	% 55,96
Standart Altı	% 8,74	% 10,29
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	% 1,94	% 4,62

Tablo verileri başvuru derecelendirme/skorlama sonuçlarını içermekte olup, davranış derecelendirme/skorlama sonuçlarının dikkate alınması halinde cari dönem için güçlü % 40,39, standart % 49,68, standart altı % 4,82, derecelendirme/skorlama yapılmayan ise % 5,11 olmaktadır.

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (1)	583.715	583.715	707.471	707.471
Taahhüt Rehni	80.584	80.584	103.281	103.281
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb)	11.216	11.216	6.269	6.269
Maaş Rehni	72.823	72.823	46.991	46.991
Çek/Senet	18.299	18.299	17.486	17.486
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	86.077	86.077	85.805	85.805
Teminatsız		629.600		560.395
Toplam	852.714	1.482.314	967.303	1.527.698

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

32

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

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği (1)	471.143	471.143	512.014	512.014
Nakit Karşılık	551	551	54	54
Taşıt Rehni	91.382	91.382	137.220	137.220
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	74.476	74.476	63.980	63.980

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

11. Finansal varlık sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler: (1)	164.310	111.586	275.896
Kurumsal / Ticari Krediler (2)	19.851	15.308	35.159
Tüketici Kredileri (2)	22.548	10.710	33.258
Kredi Kartları	121.911	85.568	207.479
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (3)	1.746	1.341	3.087
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.625	4.095	16.720
Toplam	178.681	117.022	295.703

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 789.596 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 229.459 TL ve 210.091 TL'dir. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 160.540 TL'dir.

Önceki Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler: (1)	179.849	88.044	267.893
Kurumsal / Ticari Krediler (2)	94.942	31.142	126.084
Tüketici Kredileri (2)	26.038	13.633	39.671
Kredi Kartları	58.869	43.269	102.138
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (3)	11.312	905	12.217
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	42.573	3.386	45.959
Toplam	233.734	92.335	326.069

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 824.561 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 274.745 TL ve 185.211 TL'dir. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 180.829 TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

12. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (1)		Diğer Krediler (2)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	67.869.961	44.384.911	1.877.718	1.814.428	644.601	488.322	46.252.431	27.093.054
Kamu Sektörü	2.051.990	1.551.512			45.108.289	48.439.647	231.091	140.384
Bankalar			1.386.173	1.426.959	2.743.532	2.568.227	39.830.239	28.793.156
Bireysel Müşteriler	25.842.280	19.899.994					15.942.519	15.760.930
Sermayede Payı Temsil Eden MD					224.508	318.135	3.979.037	3.541.421
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurt içi	93.444.369	64.838.414	3.095.433	2.872.166	46.020.459	48.252.332	70.661.980	50.847.605
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.330.275	404.173	24.491	335.824	2.501.207	3.469.887	32.805.808	22.558.303
OECD Ülkeleri (3)	9.885	8.680		232		4.261	1.513.985	951.303
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	22.982	42.540		376	147.470	50.761	114	116.490
ABD, Kanada	11.721	157	2.092		15.194	13.981	478.837	132.258
Diğer Ülkeler	944.999	542.453	141.875	32.789	36.600	23.109	774.593	722.986
Toplam	95.764.231	65.836.417	3.263.891	3.241.387	48.720.930	51.814.331	106.235.317	75.328.945

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(2) Bankalar, para piyasası işlemleri, gayrinakdi krediler, kredi niteliğindeki taahhütler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ile türev işlemleri içermektedir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

13. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar (1)	Yükümlülükler (2)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları (1)	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt içi	171.936.752	129.864.717	25.617.017	67.930	2.086.284
Avrupa Birliği Ülkeleri	5.449.666	25.180.209	1.098.853	3.104 (3)	19.855
OECD Ülkeleri (4)	504.033	521.521	98.567		224
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	170.746	45.640			141.927
ABD, Kanada	272.011	5.346.079	26.766		
Diğer Ülkeler	1.552.697	2.667.095	367.028		23.249
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				3.978.891	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	179.885.905	163.625.261	27.208.231	4.049.925	2.271.539
Önceki Dönem					
Yurt içi	138.826.900	107.292.661	15.154.854	69.250	3.083.163
Avrupa Birliği Ülkeleri	6.501.105	19.441.327	712.725	2.957 (3)	13.179
OECD Ülkeleri (4)	656.183	373.406	89.942		6.888
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	134.726	53.187			-197.152
ABD, Kanada	99.306	2.671.887	31.868		
Diğer Ülkeler	978.888	1.991.613	440.626		33.078
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				3.541.421	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	147.197.108	131.824.081	16.430.015	3.613.628	2.939.156

(1) Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.

(2) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

(3) Söz konusu bakiye Avrupa Birliği ülkelerinde yerleşik bağlı ortaklıkları ve diğer sermaye yatırımlarını ifade etmektedir.

(4) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

14. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	886.682	1,47	39.471	0,10	642.584	1,42	32.251	0,14
Çiftçilik ve Hayvancılık	731.791	1,21	32.735	0,08	526.154	1,16	14.718	0,06
Ormançılık	111.275	0,18	354		84.497	0,19	9.568	0,04
Balıkçılık	43.616	0,08	6.382	0,02	31.933	0,07	7.965	0,04
Sanayi	10.540.162	17,45	17.573.645	45,49	7.868.228	17,38	11.060.907	46,45
Madencilik ve Taşocakçılığı	273.509	0,45	397.897	1,03	210.553	0,47	202.688	0,85
İmalat Sanayi	9.325.341	15,44	11.312.766	29,28	6.982.853	15,43	7.601.737	31,92
Elektrik, Gaz, Su	941.312	1,56	5.862.982	15,18	674.822	1,48	3.256.482	13,68
İnşaat	2.988.477	4,95	2.175.630	5,63	2.052.451	4,53	1.293.853	5,43
Hizmetler	20.276.530	33,57	16.257.317	42,08	14.838.562	32,78	9.612.109	40,37
Toptan ve Perakende Ticaret	10.641.213	17,62	3.233.678	8,37	7.466.200	16,49	2.106.047	8,84
Otel ve Lokanta Hizmetleri	655.071	1,08	1.554.015	4,02	522.347	1,15	590.653	2,48
Ulaştırma ve Haberleşme	3.727.139	6,17	4.641.859	12,01	2.493.539	5,51	2.835.700	11,91
Mali Kuruluşlar	2.325.654	3,85	2.644.231	6,84	1.891.803	4,18	2.372.923	9,97
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.334.915	2,21	2.739.172	7,09	1.218.806	2,69	1.098.218	4,61
Serbest Meslek Hizmetleri	875.178	1,45	1.078.287	2,79	686.831	1,52	277.278	1,16
Eğitim Hizmetleri	245.307	0,41	218.554	0,57	190.410	0,42	206.677	0,87
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	472.053	0,78	147.521	0,39	368.626	0,82	124.613	0,53
Diğer	25.701.265	42,56	2.588.943	6,70	19.863.735	43,89	1.813.124	7,61
Toplam	60.393.116	100,00	38.635.006	100,00	45.265.560	100,00	23.812.244	100,00

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Standart Metot kullanılarak yapılan konsolide piyasa riski hesaplamaları üç aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini ölçme ve izlemede, Standart Yönteme alternatif olarak RMD Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayırımında 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır. Banka tarafından belirlenen çerçevede Gruba dahil finansal kuruluşlar tarafından da RMD hesaplamaları yapılmakta ve sonuçlar Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık 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 31.12.2011 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	279.204
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	94.622
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	280.160
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.312
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	78
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	657.376
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	8.217.200

b. Dönem içerisinde üç ayda bir hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	298.194	296.975	279.700	335.129	297.327	364.647
Hisse Senedi Riski	79.977	92.301	78.564	53.224	79.461	40.569
Kur Riski	266.999	276.255	237.701	183.344	190.081	147.072
Emtia Riski	6.206	17.456	2.643	9.303	35.398	247
Takas Riski						
Opsiyon Riski	8.381	11.487	10.617	2.236	6.394	457
Toplam Riske Maruz Değer	8.246.960	8.680.925	7.615.313	7.290.438	7.608.263	6.912.400

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk, genel anlamıyla “yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riski” olarak tanımlanır.

Ana Ortaklık Banka tarafından faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek operasyonel risklerin sınıflandırılması “Banka Risk Kataloğu” düzenlenerek izlenir. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup değişen koşullar paralelinde güncellenir.

Operasyonel riskin belirlenmesi, tanımlanması, değerlendirilmesi, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasına ilişkin esaslara ve operasyonel risk yönetimine ilişkin sorumluluklara “Operasyonel Risk Politikası”nda yer verilir.

Operasyonel risklerin belirlenmesinde “Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi” uygulanır. Bu yöntem, yürütülen faaliyetlere ilişkin risklerin işi yapan personelin katılımıyla ortaya konulmasını içerir. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Ölçümlerde, “Etki-Olabilirlik Analizi” ve “Kayıp Olay Veri Analizi”nden elde edilen bilgilerden yararlanılmaktadır.

Faaliyetler sırasında maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, faaliyet ve/veya yeni geliştirilen ürün / hizmetin risklilik seviyesi ve Ana Ortaklık Banka’da meydana gelen operasyonel risk kaynaklı kayıplar Banka Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir, gerektiğinde risklilik seviyesi güncellenir ve periyodik olarak Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanır.

Grubun maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle Temel Gösterge Yöntemi

kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 12.726.641 TL'dir (31.12.2010: 12.813.313 TL).

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun 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.

Ana Ortaklık Banka nezdinde 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.

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi (RMD) kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka için 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 Ana Ortaklık Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO	YEN
31.12.2011	1,8800	2,4327	0,0244
30.12.2011	1,8800	2,4327	0,0244
29.12.2011	1,9100	2,4670	0,0246
28.12.2011	1,9000	2,4618	0,0244
27.12.2011	1,8930	2,4740	0,0243
26.12.2011	1,8850	2,4629	0,0242

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

USD: 1,8414 TL

EURO: 2,4226 TL

YEN: 0,0237 TL

Kur riskine duyarlılık:

Grubun, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO ve GBP kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. % 10'luk oran Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (1)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	236.031	224.241
	% 10 azalış	-236.031	-224.241
EURO	% 10 artış	-92.892	-10.908
	% 10 azalış	92.892	10.908
GBP	% 10 artış	105.295	8.588
	% 10 azalış	-105.295	-8.588

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

39

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	7.120.303	209.429	1.393	1.485.363	8.816.488
Bankalar	1.297.853	2.060.294	7.558	779.740	4.145.445
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	133.572	588.479			722.051
Para Piyasalarından Alacaklar	24.333	18.808			43.141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	794.618	10.525.124		18.416	11.338.158
Krediler (2)	14.910.053	27.812.177	78.956	560.040	43.361.226
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	147				147
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.000	6.220		5.588	13.808
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar (1)	41.765	345		38.207	80.317
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)					
Diğer Varlıklar (1)	910.475	1.337.160	2.686	94.989	2.345.310
Toplam Varlıklar	25.235.119	42.558.036	90.593	2.982.343	70.866.091
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	525.148	658.934	35	340.012	1.524.129
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	15.436.066	18.491.295	21.655	3.971.506	37.920.522
Para Piyasalarına Borçlar	252.339	5.795.216		297	6.047.852
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.727.081	10.603.867		1.176	18.332.124
İhraç Edilen Menkul Değerler		943.451			943.451
Muhtelif Borçlar	325.996	342.577	903	15.195	684.671
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)(4)	617.141	1.588.811	587	22.250	2.228.789
Toplam Yükümlülükler	24.883.771	38.424.151	23.180	4.350.436	67.681.538
Net Bilanço Pozisyonu	351.348	4.133.885	67.413	-1.368.093	3.184.553
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-1.379.556	-2.501.096	-69.532	2.008.634	-1.941.550
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	3.938.413	7.695.358	19.169	2.969.169	14.622.109
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	5.317.969	10.196.454	88.701	960.535	16.563.659
Gayrinakdi Krediler	4.795.124	11.462.513	536.469	173.858	16.967.964
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	17.568.911	29.665.507	95.589	1.039.589	48.369.596
Toplam Yükümlülükler	19.463.969	27.877.636	18.487	1.642.336	49.002.428
Net Bilanço Pozisyonu	-1.895.058	1.787.871	77.102	-602.747	-632.832
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.667.765	-191.231	-434.439	726.090	1.768.185
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.338.772	6.534.570	159.432	867.892	10.900.666
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.671.007	6.725.801	593.871	141.802	9.132.481
Gayrinakdi Krediler	2.872.054	6.359.712	226.254	78.503	9.536.523

(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 (259.269 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.898 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (25.068 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (511 TL); pasifte ise Genel Karşılıklar (6.126 TL), Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (233.436 TL) ile Özkaynaklar (222.708 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, aktifte toplam 4.723.449 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.241.966 TL'si USD'ye, 2.387.355 TL'si EURO'ya, 19.006 TL'si ise CHF'ye, 1.783 TL'si GBP'ye, 73.329 TL'si JPY'ye, 10 TL'si CAD'a, endekslidir. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Söz konusu kaleme 2.479.052 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

(4) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri başında yer almaktadır.

(5) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

“Faiz oranı riski”, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde yeniden fiyatlama dönemlerine göre ortalama vade açığı yöntemi kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Ana Ortaklık 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 önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık 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 yeniden fiyatlama dönemlerine göre ortalama vade açıkları üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Grubun varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonundaki bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında yapılmıştır.

Grubun faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; cari portföy değeri ile faiz şoku uygulanmış iskonto eğrileri kullanılarak hesaplanan portföy değeri arasındaki farka ilgili portföyün yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki (2)		Özkaynak Üzerindeki Etki (3)	
TP	YP (4)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 puan artış	1 puan artış	-8.704	-335.903	-432.635	-123.967
1 puan azalış	1 puan azalış	54.620	186.788	468.226	130.193

(1) Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(2) Kar/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Grubun sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.

(3) Özkaynak üzerindeki etki Grubun Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

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

31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB						13.886.577	13.886.577
Bankalar	3.540.575	396.686	177.969			632.676	4.747.906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	360.682	632.102	612.954	466.464	18.691	327.228	2.418.121
Para Piyasalarından Alacaklar	168.514	3.099					171.613
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.318.479	4.353.562	7.185.650	7.992.592	5.526.846	179.937	33.557.066
Verilen Krediler (1)	29.213.471	12.910.751	22.689.655	28.343.345	6.268.035	7.518	99.432.775
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	165.778	5.219.581	5.663.780	2.658.293			13.707.432
Diğer Varlıklar	680.281	80.184	276.417	819.772	124.799	14.032.887	16.014.340
Toplam Varlıklar	42.447.780	23.595.965	36.606.425	40.280.466	11.938.371	29.066.823	183.935.830
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.317.405	605.107	168.195	28.222		258.798	2.377.727
Diğer Mevduat	56.249.754	15.065.039	5.904.309	443.646	27.793	18.763.728	96.454.269
Para Piyasalarına Borçlar	19.319.545	743.194	2.234.978	175.265			22.472.982
Muhtelif Borçlar	431.558	934		2.330		6.726.899	7.161.721
İhraç Edilen Menkul Değerler	596.323	690.313	1.546.676	932.564			3.765.876
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.587.216	6.293.359	3.634.995	117.978	240.727		18.874.275
Diğer Yükümlülükler (2)(3)	218.812	743.576	1.117.686	85.160	8.486	30.655.260	32.828.980
Toplam Yükümlülükler	86.720.613	24.141.522	14.606.839	1.785.165	277.006	56.404.685	183.935.830
Bilançodaki Uzun Pozisyon			21.999.586	38.495.301	11.661.365		72.156.252
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-44.272.833	-545.557				-27.337.862	-72.156.252
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.701.724	5.670.393					8.372.117
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-428.889	-7.320.355	-70.399		-7.819.643
Toplam Pozisyon	-41.571.109	5.124.836	21.570.697	31.174.946	11.590.966	-27.337.862	552.474

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

42

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10.255					8.585.651	8.595.906
Bankalar	5.639.291	388.156	220.954	103		127.294	6.375.798
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	174.849	326.835	509.869	385.480	18.103	421.974	1.837.110
Para Piyasalarından Alacaklar	8.008	2.186					10.194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.922.760	4.763.255	9.228.853	11.254.240	3.870.235	141.864	36.181.207
Verilen Krediler (1)	22.537.114	8.685.280	13.354.530	20.469.885	4.345.039	17.276	69.409.124
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	181.921	4.964.737	4.673.668	4.250.303			14.070.629
Diğer Varlıklar	473.183	89.612	210.023	543.000	39.021	12.975.929	14.330.768
Toplam Varlıklar	35.947.381	19.220.061	28.197.897	36.903.011	8.272.398	22.269.988	150.810.736
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.906.272	442.449	101.842			276.588	2.727.151
Diğer Mevduat	57.571.663	14.267.579	4.044.346	232.361	26.500	9.607.019	85.749.468
Para Piyasalarına Borçlar	8.785.566	1.928.115	2.117.259	138.646			12.969.586
Muhtelif Borçlar	312.937	100.246	615	1.359		5.531.095	5.946.252
İhraç Edilen Menkul Değerler		150.089	45.865				195.954
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.303.961	5.562.894	4.390.579	59.292	19.730	24.356	14.360.812
Diğer Yükümlülükler (2)	91.526	418.047	735.626	18.756	80	27.597.478	28.861.513
Toplam Yükümlülükler	72.971.925	22.869.419	11.436.132	450.414	46.310	43.036.536	150.810.736
Bilançodaki Uzun Pozisyon			16.761.765	36.452.597	8.226.088		61.440.450
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-37.024.544	-3.649.358				-20.766.548	-61.440.450
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	588.112	4.205.725	465.999				5.259.836
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-6.643.586	-108.792		-6.752.378
Toplam Pozisyon	-36.436.432	556.367	17.227.764	29.809.011	8.117.296	-20.766.548	-1.492.542

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

43

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB				
Bankalar	3,62	3,18		11,29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,10	7,70		10,97
Para Piyasalarından Alacaklar	4,38	3,88		11,11
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,41	4,27		8,66
Verilen Krediler	5,12	4,50	2,86	13,99
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0,75	7,42		13,13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,65	3,04		7,91
Diğer Mevduat	2,78	3,41	0,04	8,45
Para Piyasalarına Borçlar	1,71	2,23		9,38
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		9,29
Fonlar	1,00	1,00		6,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,55	1,37		10,71

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB				
Bankalar	1,26	0,34	0,02	8,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,10	6,23		8,71
Para Piyasalarından Alacaklar				2,96
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,32	4,39		8,43
Verilen Krediler	4,42	3,70	4,26	12,89
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,00	7,53		12,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,11	2,16		6,96
Diğer Mevduat	2,10	2,26	0,01	7,13
Para Piyasalarına Borçlar	2,52	1,60		6,78
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				8,34
Fonlar				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,81	1,44		7,20

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. 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 mevcut fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, Banka'nın geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı 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 değerler 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 Bankanın 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 yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	153,51	179,24	97,51	130,64
En Yüksek (%)	213,52	271,05	116,48	170,87
En Düşük (%)	115,11	122,44	82,60	107,70

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	207,03	272,95	121,08	165,93
En Yüksek (%)	325,24	394,48	145,69	219,33
En Düşük (%)	157,78	209,63	100,40	142,41

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

45

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 (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6.957.355	6.896.233			32.989			13.886.577
Bankalar	762.500	3.458.237	349.200	165.863	12.106			4.747.906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	327.228	319.324	372.673	405.370	848.557	144.969		2.418.121
Para Piyasalarından Alacaklar		171.613						171.613
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	179.937	2.073.613	746.976	4.040.293	12.550.007	13.966.240		33.557.066
Verilen Krediler (2)	9.689.446	12.347.813	7.177.476	23.253.529	36.955.939	10.008.572		99.432.775
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar			2.083.131	981.113	10.622.359	20.829		13.707.432
Diğer Varlıklar	70.997	1.236.680	101.653	286.991	942.272	124.799	13.250.948	16.014.340
Toplam Varlıklar	17.987.463	26.503.513	10.831.109	29.133.159	61.964.229	24.265.409	13.250.948	183.935.830
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	270.076	1.306.127	605.107	168.195	28.222			2.377.727
Diğer Mevduat	18.784.355	56.223.747	15.063.175	5.910.652	444.547	27.793		96.454.269
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar		736.103	1.352.236	7.494.821	5.374.570	3.916.545		18.874.275
Para Piyasalarına Borçlar		18.329.793	434.810	2.626.234	338.419	743.726		22.472.982
İhraç Edilen Menkul Değerler		596.323	540.313	1.546.676	1.082.564			3.765.876
Muhtelif Borçlar	3.687.466	3.346.749	37.610	42.476	47.420			7.161.721
Diğer Yükümlülükler (3)		1.222.163	888.026	1.120.245	87.535	8.568	29.502.443	32.828.980
Toplam Yükümlülükler	22.741.897	81.761.005	18.921.277	18.909.299	7.403.277	4.696.632	29.502.443	183.935.830
Likidite Açığı	-4.754.434	-55.257.492	-8.090.168	10.223.860	54.560.952	19.568.777	-16.251.495	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.067.943	22.306.845	7.431.896	24.046.825	57.250.014	14.643.770	8.063.443	150.810.736
Toplam Yükümlülükler	18.969.766	66.189.031	17.984.537	12.179.597	4.773.627	3.569.264	27.144.914	150.810.736
Likidite Açığı	-1.901.823	-43.882.186	-10.552.641	11.867.228	52.476.387	11.074.506	-19.081.471	

(1) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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 bilanço yapılandırma pasif hesaplarından borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilir.

(2) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

46

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	327.228	16.843	15.045	277.414	904.952	150.580	1.692.062	235.630	1.456.432
Bankalar	762.500	3.469.439	356.337	173.277	12.301		4.773.854	25.948	4.747.906
Satılmaya Hazır Finansal V.	179.937	2.379.266	978.394	5.376.744	16.222.837	17.743.173	42.880.351	9.323.285	33.557.066
Verilen Krediler (1)	9.689.446	12.799.562	7.897.704	26.708.391	44.318.922	11.536.130	112.950.155	13.517.380	99.432.775
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		15.505	2.474.547	1.624.774	12.515.847	22.033	16.652.706	2.945.274	13.707.432
Yükümlülükler									
Mevduat	19.054.431	57.746.825	15.899.760	6.189.466	564.186	42.012	99.496.680	664.684	98.831.996
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		637.534	1.399.450	7.706.408	5.901.884	4.385.668	20.030.944	1.156.669	18.874.275
Para Piyasalarına Borçlar		18.349.829	442.431	2.696.244	427.397	779.808	22.695.709	222.727	22.472.982
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net)		599.839	555.541	1.667.435	1.228.291		4.051.106	285.230	3.765.876

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	421.966	55.150	55.603	210.981	737.011	204.842	1.685.553	123.058	1.562.495
Bankalar	352.224	5.185.475	371.228	493.926	103		6.402.956	27.158	6.375.798
Satılmaya Hazır Finansal V.	141.865	3.534.694	1.705.266	7.510.844	19.665.697	8.083.452	40.641.818	4.460.611	36.181.207
Verilen Krediler	6.768.623	9.902.289	5.386.369	18.604.721	29.570.369	7.490.685	77.723.056	8.313.932	69.409.124
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		31.337	1.027.732	1.100.915	16.528.073	160.110	18.848.167	4.777.538	14.070.629
Yükümlülükler									
Mevduat	14.688.893	54.819.917	14.881.681	4.238.691	258.231	39.715	88.927.128	450.509	88.476.619
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	24.356	983.722	793.644	5.318.308	4.721.035	3.106.286	14.947.351	586.539	14.360.812
Para Piyasalarına Borçlar		8.626.157	1.675.486	1.872.587	300.997	698.021	13.173.248	203.662	12.969.586
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net)			151.649	48.336			199.985	4.031	195.954

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

47

Aşağıdaki tablo, Grubun gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.892.153	273.372	478.597	191.002	1.579.786	346.619	5.761.529
Cirolar		38.320	118.474		219.075		375.869
Teminat Mektupları	11.139.061	381.913	1.527.234	2.537.056	4.008.941	330.068	19.924.273
Kabul Kredileri	15.700	56.871	50.000	36.982	340.902		500.455
Diğer	41.256	3.678	1.767	81.717	50.861	466.826	646.105
Toplam	14.088.170	754.154	2.176.072	2.846.757	6.199.565	1.143.513	27.208.231

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	1.219.515	166.407	462.236	295.183	1.097.785	139.762	3.380.888
Cirolar			24.433		6.149		30.582
Teminat Mektupları	7.179.501	297.703	792.935	1.166.606	2.831.130	197.029	12.464.904
Kabul Kredileri	10.698	17.141	64.861	8.752	110.086		211.538
Diğer	4.050	18.657	14.390	106.906	37.500	160.600	342.103
Toplam	8.413.764	499.908	1.358.855	1.577.447	4.082.650	497.391	16.430.015

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	2.018.832	2.107.575	4.477.234	387.581		8.991.222
Forward Sözleşmeleri Satım	2.052.739	2.098.489	4.447.195	387.295		8.985.718
Swap Sözleşmeleri Alım	5.918.351	964.866	1.555.830	11.902.459	2.473.203	22.814.709
Swap Sözleşmeleri Satım	6.177.476	1.185.799	1.606.300	11.488.587	2.473.204	22.931.366
Futures İşlemleri Alım		23.540				23.540
Futures İşlemleri Satım		23.215				23.215
Opsiyonlar Alım	1.197.127	417.918	1.566.333	870.795	579.118	4.631.291
Opsiyonlar Satım	1.193.790	417.916	1.566.333	870.795	579.118	4.627.952
Diğer	286.923	238.106	287.863	7.331		820.223
Toplam	18.845.238	7.477.424	15.507.088	25.914.843	6.104.643	73.849.236

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	772.043	547.652	1.651.152	161.948		3.132.795
Forward Sözleşmeleri Satım	768.176	546.368	1.650.159	161.883		3.126.586
Swap Sözleşmeleri Alım	3.481.670		1.269.793	8.841.237	1.817.406	15.410.106
Swap Sözleşmeleri Satım	3.452.388		1.284.664	8.782.171	1.817.406	15.336.629
Futures İşlemleri Alım	2.039	34.958	6.305			43.302
Futures İşlemleri Satım	2.434	35.278	504.616	1.074.964		1.617.292
Opsiyonlar Alım	971.780	871.695	847.587	614.968		3.306.030
Opsiyonlar Satım	978.874	861.711	836.615	614.968		3.292.168
Diğer	3.103	36.708	40.768		82.540	163.119
Toplam	10.432.507	2.934.370	8.091.659	20.252.139	3.717.352	45.428.027

(Yetkili İmza / Kaşe)

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Grup, İMKB’de işlem gören şirketlere yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri daha ziyade yatırım amacıyla edinilmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 253.571 TL (31.12.2010: 214.404 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

IX. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	171.613	10.194	171.613	10.194
Bankalar	4.747.906	6.375.798	4.753.110	6.389.530
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33.557.066	36.181.207	33.557.066	36.181.207
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.707.432	14.070.629	14.394.632	15.725.579
Verilen Krediler	99.432.775	69.077.804	99.113.476	70.141.732
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	2.377.727	2.727.151	2.373.595	2.730.589
Diğer Mevduat	96.454.269	85.749.468	96.385.596	85.683.318
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.874.275	14.360.812	18.733.054	14.238.481
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.765.876	195.954	3.724.657	195.954
Müstakriz Fonlar	7.894		7.894	
Muhtelif Borçlar	7.161.721	5.946.252	7.161.721	5.946.252

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye(1)	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	1.093.632	35.103	473
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	153.621		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		961.689	
Diğer	8.818	164.785	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	20.088.839	6.702.227	6.586.064
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(2)	30.732		
Diğer		109.049	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(3)	2.535.707		
Türev Finansal Borçlar		916.086	

(1) İkinci seviyede gösterilen borçlanma senetleri, gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı piyasa verileri dikkate alınarak belirlenen eurobond cinsinden kıymetleri içermektedir.

(2) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (40.155 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(3) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	1.052.141		
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	245.928		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11.485	263.130	
Diğer	264.426		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	27.224.847		8.699.890
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	40.938		
Diğer	118.608	65.655	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(2)	2.144.041		
Türev Finansal Borçlar		731.310	

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (31.269 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(2) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Dönem içinde 1. seviye ile 2. seviye arasında herhangi bir geçiş olmamıştır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	8.699.890	10.944.610
Alışlar	2.044.034	9.611.772
İtfa veya Satış	-3.573.710	-10.506.305
Değerleme Farkı	1.339.541	119.038
Transferler	-1.923.218	-1.469.225
Dönem Sonu Bakiye	6.586.537	8.699.890

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

1. Gerek ulusal gerek uluslararası sermaye piyasası işlemlerine yönelik olarak başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama hizmeti verilmekte, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunulmaktadır.
2. Grup tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Ticari ve kurumsal faaliyetler Ana Ortaklık Banka ile finansal kuruluşlarının her birinin kendi ölçütlerine göre ayrıştırılırken, diğer faaliyetlerin tasnifinde Grup bazında aynı yöntemler izlenmiştir.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. 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.

Grubun konsolidasyon kapsamı dışında yer alan iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları yatırım bankacılığı kapsamında değerlendirilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

51

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari (1)	Bireysel (1)	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılma- mayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							12.081.352
Kredilerden Alınan Faizler	1.831.293	3.256.346	2.180.070	59.886		171.222	7.498.817
Bankalardan Alınan Faizler					194.132		194.132
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					5.176		5.176
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler					4.220.638		4.220.638
Finansal Kiralama Gelirleri	38.658	63.892					102.550
Diğer Faiz Gelirleri		32.061				27.978	60.039
Faiz Giderleri							6.664.356
Mevduata Verilen Faizler	1.036.710	676.576	1.285.359	1.838.853		94.271	4.931.769
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	144.067				229.383		373.450
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					1.109.917		1.109.917
İhraç Edilen Menkul Değerlere Verilen Faizler					209.706		209.706
Diğer Faiz Giderleri					3	39.511	39.514
Net Faiz Geliri							5.416.996
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.102.726
Alınan Ücret ve Komisyonlar	157.078	387.749	526.556	42.407	124.273	550.611	1.788.674
Verilen Ücret ve Komisyonlar	197.796	1.603			56.180	430.369	685.948
Temettü Gelirleri					171.477		171.477
Ticari Kar / Zarar (Net)					446.913		446.913
Diğer Gelirler	881.702	1.078.717	1.521.386	212	126.400	462.110	4.070.527
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	52.172	455.254	201.205	122	21.730	764.452	1.494.935
Diğer Giderler	1.158.205	1.481.810	2.621.065	138.511	300.158	916.046	6.615.795
Vergi Öncesi Kar							3.097.909
Vergi Karşılığı							708.541
Net Dönem Karı							2.389.368
Grubun Karı / Zararı							2.271.539
Azınlık Payları Karı / Zararı							117.829
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F V					2.418.121		2.418.121
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					4.747.906		4.747.906
Para Piyasalarından Alacaklar					171.613		171.613
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					33.557.066		33.557.066
Krediler	39.041.767	35.680.743	21.186.496	646.719		2.472.397	99.028.122
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					13.707.432		13.707.432
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					3.979.038		3.979.038
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	589.828	784.284			2.278		1.376.390
Diğer	347.506	404.653			1.037.294	23.160.689	24.950.142
							183.935.830
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	20.752.480	16.978.330	32.627.973	26.724.791		1.748.422	98.831.996
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					916.086		916.086
Alınan Krediler	851.784				18.022.491		18.874.275
Para Piyasasına Borçlar					22.472.982		22.472.982
İhraç Edilen Menkul Değerler					3.765.876		3.765.876
Diğer Yükümlülükler (2)	37.784				69.080	9.943.314	10.050.178
Karşılıklar						8.713.868	8.713.868
Özkaynaklar						20.310.569	20.310.569
							183.935.830

(1) Önceki dönemlerde bireysel segment altında sınıflanan gerçek kişi tacirler ile kurumsal ve ticari nitelik taşımayan kurum ve kuruluşlar cari dönemden itibaren ticari segmentte izlenmeye başlanmıştır.

(2) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

52

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılma- mayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							10.850.750
Kredilerden Alınan Faizler	1.310.210	2.124.306	2.286.625	49.947		409.739	6.180.827
Bankalardan Alınan Faizler					347.848		347.848
Para Piyasası İşlemlerinden Ah. Faizler					7.954		7.954
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler					4.178.647		4.178.647
Finansal Kiralama Gelirleri	29.634	54.446					84.080
Diğer Faiz Gelirleri	10	18.673				32.711	51.394
Faiz Giderleri							5.440.180
Mevduata Verilen Faizler	898.026	255.887	1.441.812	1.578.893			4.174.618
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	84.833	1.588			538.885		625.306
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					623.945		623.945
İhraç Edilen Menkul Değerlere Ver. Faizler						10.589	10.589
Diğer Faiz Giderleri					5.722		5.722
Net Faiz Geliri							5.410.570
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							997.891
Alınan Ücret ve Komisyonlar	132.170	380.332	536.516	52.791	86.900	320.491	1.509.200
Verilen Ücret ve Komisyonlar	176.624	1.900			18.631	314.154	511.309
Temettü Gelirleri					45.785		45.785
Ticari Kar / Zarar (Net)					292.912		292.912
Diğer Gelirler	798.184	985.868	952.140	500.354	207.772	587.049	4.031.367
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	12.604	351.953	465.050	564	100	355.640	1.185.911
Diğer Giderler	863.399	1.088.618	2.095.385	483.126	159.274	982.185	5.671.987
Vergi Öncesi Kar							3.920.627
Vergi Karşılığı							688.933
Net Dönem Karı							3.231.694
Grubun Karı / Zararı							2.939.156
Azınlık Payları Karı / Zararı							292.538
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F V					1.837.110		1.837.110
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					6.375.798		6.375.798
Para Piyasalarından Alacaklar					10.194		10.194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					36.181.207		36.181.207
Krediler	26.355.764	21.427.397	18.818.025	610.448		1.866.170	69.077.804
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					14.070.629		14.070.629
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					3.541.421		3.541.421
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	413.084	549.213			968		963.265
Diğer	293.434				1.573.475	16.886.399	18.753.308
							150.810.736
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	19.600.577	10.116.335	32.121.512	25.718.143		920.052	88.476.619
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					731.310		731.310
Alınan Krediler	563.332	139.301			13.658.179		14.360.812
Para Piyasasına Borçlar					12.969.586		12.969.586
İhraç Edilen Menkul Değerler					195.954		195.954
Diğer Yükümlülükler	39.870				52.797	7.436.627	7.529.294
Karşılıklar						7.560.506	7.560.506
Özkaynaklar						18.986.655	18.986.655
							150.810.736

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	797.049	352.306	671.079	261.744
TCMB	4.273.040	8.353.163	3.325.043	4.008.099
Diğer		111.019		329.941
Toplam	5.070.089	8.816.488	3.996.122	4.599.784

b. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.273.040	1.423.941	3.325.043	1.081.280
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)		6.929.222		2.926.819
Toplam	4.273.040	8.353.163	3.325.043	4.008.099

(1) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

c. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat için % 5 - % 11, TP diğer yükümlülükler için % 5 - % 11 aralığında, YP mevduat için % 9 - % 11 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 6 - % 11 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

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

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 15.311 TL'dir (31.12.2010: 8.540 TL).

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 553.242 TL'dir (31.12.2010: 487.909 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29.265	133.328	7.758	61.822
Swap İşlemleri	10.308	740.063	13.615	173.687
Futures İşlemleri	504	479	224	
Opsiyonlar	262	44.595	974	16.411
Diğer	29	2.856	124	
Toplam	40.368	921.321	22.695	251.920

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	509.585	2.239.658	2.329.622	1.080.675
Yurt dışı	92.876	1.905.787	300.719	2.664.782
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	602.461	4.145.445	2.630.341	3.745.457

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	921.248	1.863.092		
ABD, Kanada	232.981	85.091	94	77
OECD Ülkeleri (1)	488.192	616.458		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	114	116.490		
Diğer	290.795	229.837	65.239	54.456
Toplam	1.933.330	2.910.968	65.333	54.533

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.513.217 TL'dir (31.12.2010: 2.758.380 TL).

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 17.642.045 TL'dir (31.12.2010: 9.301.139 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	33.601.630	35.917.223
Borsada İşlem Gören	20.794.676	27.217.333
Borsada İşlem Görmeyen (1)	12.806.954	8.699.890
Hisse Senetleri	86.861	81.836
Borsada İşlem Gören	37.916	34.914
Borsada İşlem Görmeyen	48.945	46.922
Değer Azalma Karşılığı (-)	240.474	12.928
Diğer	109.049	195.076
Toplam	33.557.066	36.181.207

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	458.740	130	399.659	81
Toplam	458.740	130	399.659	81

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	96.708.273	837.535	1.001.994	480.320
İskonto ve İştirak Senetleri	146.494			
İhracat Kredileri	6.015.313	16.118	105.370	9.854
İthalat Kredileri	630			
Mali Kesime Verilen Krediler	2.890.886			
Yurt dışı Krediler	1.948.439	39.692	3.107	90
Tüketici Kredileri	17.943.278	685.241	363.707	59.866
Kredi Kartları	6.831.617		137.429	104.976
Kıymetli Maden Kredisi	29.860	564		
Diğer	60.901.756	95.920	392.381	305.534
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	96.708.273	837.535	1.001.994	480.320

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	31.992.555	75.600	358.799	33.588
İhtisas Dışı Krediler	31.992.555	75.600	358.799	33.588
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	64.715.718	761.935	643.195	446.732
İhtisas Dışı Krediler	64.715.718	761.935	643.195	446.732
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

ç. 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	487.230	17.627.847	152.653	18.267.730
Konut Kredisi	15.375	7.612.135	85.015	7.712.525
Taşıt Kredisi	39.816	1.091.209	6.262	1.137.287
İhtiyaç Kredisi	280.203	6.587.670	45.435	6.913.308
Diğer	151.836	2.336.833	15.941	2.504.610
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		82.158	60.165	142.323
Konut Kredisi		81.296	59.942	141.238
Taşıt Kredisi		862	223	1.085
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	2.532	12.505	28	15.065
Konut Kredisi		2.053		2.053
Taşıt Kredisi	87	165		252
İhtiyaç Kredisi	2.445	10.287	28	12.760
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.157.570	321.667	43.183	6.522.420
Taksitli	2.476.072	321.667		2.797.739
Taksitsiz	3.681.498		43.183	3.724.681
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	16.788	324.813	3.765	345.366
Konut Kredisi	200	85.944	1.462	87.606
Taşıt Kredisi	266	10.030	73	10.369
İhtiyaç Kredisi	11.840	177.372	1.699	190.911
Diğer	4.482	51.467	531	56.480
Personel Kredileri-Döviz Endeksli		914	587	1.501
Konut Kredisi		914	587	1.501
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	68	210		278
Konut Kredisi		83		83
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	68	127		195
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	100.489		1.061	101.550
Taksitli	39.250			39.250
Taksitsiz	61.239		1.061	62.300
Personel Kredi Kartları-YP	12	8		20
Taksitli	12	8		20
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	271.088		8.539	279.627
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	200	2		202
Toplam	7.035.977	18.370.124	269.981	25.676.082

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

58

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	890.275	11.376.306	101.162	12.367.743
İşyeri Kredileri	6.102	482.276	3.285	491.663
Taşıt Kredileri	96.867	2.795.548	15.982	2.908.397
İhtiyaç Kredileri	779.584	7.839.748	77.173	8.696.505
Diğer	7.722	258.734	4.722	271.178
Taksitli Ticari Krediler -Döviz Endeksli	37.796	1.259.712	193.163	1.490.671
İşyeri Kredileri		73.122	16.956	90.078
Taşıt Kredileri	4.147	586.346	74.543	665.036
İhtiyaç Kredileri	33.649	583.627	97.799	715.075
Diğer		16.617	3.865	20.482
Taksitli Ticari Krediler-YP	9.234	247.070	1.759	258.063
İşyeri Kredileri	2.020	1.845		3.865
Taşıt Kredileri	98	534	2	634
İhtiyaç Kredileri	6.990	23.673	1.218	31.881
Diğer	126	221.018	539	221.683
Kurumsal Kredi Kartları-TP	448.415	1.428	189	450.032
Taksitli	63.262	1.428		64.690
Taksitsiz	385.153		189	385.342
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	576.769		18.079	594.848
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	142		142	284
Toplam	1.962.631	12.884.516	314.494	15.161.641

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.165.841	1.866.916
Özel	96.862.281	67.210.888
Toplam	99.028.122	69.077.804

f. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	96.539.802	67.710.580
Yurt dışı Krediler	2.488.320	1.367.224
Toplam	99.028.122	69.077.804

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	62.352	59.731
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	62.352	59.731

(Yetkili İmza / Kaşe)

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	213.790	161.287
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	209.079	303.735
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.686.550	1.998.575
Toplam	2.109.419	2.463.597

i. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1. Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	3.747	10.499	22.178
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	3.747	10.499	22.178
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	9.312	9.259	67.211
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	9.312	9.259	67.211

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

60

i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	161.287	303.735	1.998.575
Kurumsal ve Ticari Krediler	95.199	128.216	1.218.204
Bireysel Krediler	31.555	56.301	345.624
Kredi Kartları	34.533	75.589	434.747
Diğer		43.629	
Dönem İçinde İntikal (+)	846.122	37.420	104.521
Kurumsal ve Ticari Krediler	600.788	16.297	75.634
Bireysel Krediler	100.172	11.458	20.533
Kredi Kartları	145.162	6.499	8.354
Diğer		3.166	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		422.388	416.750
Kurumsal ve Ticari Krediler		236.420	229.742
Bireysel Krediler		75.846	76.993
Kredi Kartları		110.122	110.015
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	422.388	416.750	
Kurumsal ve Ticari Krediler	236.420	229.742	
Bireysel Krediler	75.846	76.993	
Kredi Kartları	110.122	110.015	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	370.846	136.348	581.928
Kurumsal ve Ticari Krediler	306.671	65.365	304.086
Bireysel Krediler	26.776	31.348	156.358
Kredi Kartları	37.399	38.139	121.484
Diğer		1.496	
Aktiften Silinen (-)	385	1.366	251.368
Kurumsal ve Ticari Krediler	54	293	68.311
Bireysel Krediler	287	264	49.904
Kredi Kartları	44	538	133.153
Diğer		271	
Dönem Sonu Bakiyesi	213.790	209.079	1.686.550
Kurumsal ve Ticari Krediler	152.842	85.533	1.151.183
Bireysel Krediler	28.818	35.000	236.888
Kredi Kartları	32.130	43.518	298.479
Diğer		45.028	
Özel Karşılık (-)	213.790	209.079	1.686.550
Kurumsal ve Ticari Krediler	152.842	85.533	1.151.183
Bireysel Krediler	28.818	35.000	236.888
Kredi Kartları	32.130	43.518	298.479
Diğer		45.028	
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

(*) Cari yıl içinde takipteki krediler portföyünün, 569 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 88.464 TL'lik bölümü peşin bedelle 13.905 TL karşılığında Standard Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

i.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	39.326	10.303	73.367
Özel Karşılık (-)	39.326	10.303	73.367
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	41.409		55.176
Özel Karşılık (-)	41.409		55.176
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	178.702	164.051	1.681.207
Özel Karşılık Tutarı (-)	178.702	164.051	1.681.207
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	82		
Özel Karşılık Tutarı (-)	82		
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	35.006	45.028	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	35.006	45.028	5.343
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	130.687	260.106	1.993.232
Özel Karşılık Tutarı (-)	130.687	260.106	1.993.232
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	69		
Özel Karşılık Tutarı (-)	69		
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	30.531	43.629	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	30.531	43.629	5.343
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

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

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

k. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.014.400 TL'dir (31.12.2010: 2.079.105 TL).

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak varlıkların tutarı 4.616.246 TL'dir (31.12.2010: 2.630.105 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	13.686.705	14.052.833
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	13.686.705	14.052.833

ç. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	13.707.432	14.070.629
Borsada İşlem Görenler	13.686.705	14.039.747
Borsada İşlem Görmeyenler	20.727	30.882
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	13.707.432	14.070.629

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	14.070.629	13.347.307
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.415	-120.880
Yıl İçindeki Alımlar	34.228	2.768.157
Transferler		
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-742.972	-2.300.020
Değer Azalış Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	343.132	376.065
Dönem Sonu Toplamı	13.707.432	14.070.629

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

63

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı(%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar /Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
3.090.556	361.615	29.733	92.432	75	47.834	23.358	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

b.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	85.295	85.295
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	85.295	85.295
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

b.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

b.4. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

b.7. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

Libya'daki olaylar nedeniyle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin (BMGK) Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik aldığı kararların ülkemizde de yerine getirilmesi amacıyla, Bakanlar Kurulu'nun aldığı 21.06.2011 tarih ve 2011/2001 sayılı karara istinaden, BDDK tarafından Arap Türk Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olan Libya'da mukim Libyan Foreign Bank'ın (LFB) adı geçen bankadaki % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, ilgili kararların LFB açısından uygulanmasına son verilinceye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu doğrultuda, Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.

Yukarıda bahsi geçen, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik BMGK kararları, yine BMGK'nin 27.10.2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir. Bu gelişme çerçevesinde, Bakanlar Kurulu'nun 21.06.2011 tarih ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı LFB'ye ilişkin yaptırım kararları, 01.02.2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlükten kaldırılmıştır.

Cari dönem içerisinde Banka'nın konsolidasyona dahil kuruluşlarından:

TSKB, İzmir merkezli olarak 8.000 TL sermaye ile kurulacak olan Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'ye %10 hisse ile ve 800 TL sermayeyle iştirak edilmesine karar vermiş; % 21,71 hisse oranı ile azınlık payına sahip olduğu ve net defter değeri 392 TL olan Gözlük Sanayi A.Ş.'deki payının tamamını diğer gerçek kişi ortaklara 231 TL'ye satmış ve satış bedelini peşin tahsil etmiştir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönem içerisinde, % 20 oranında iştirak ettiği Dr. Frik İlaç San. ve Tic. A.Ş.'deki payının tamamını 54.409 TL (30,5 milyon USD) ve %10 oranında iştirak ettiği Probil Bilgi İşlem Destek Danışmanlık San. ve Tic. A.Ş.'deki payının tamamını 7.306 TL karşılığında satmıştır.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., 7 Temmuz 2011 tarihinde Kayı İnşaat San. ve Tic. A.Ş. ile %50 ortak olarak Hollanda merkezli Nest in Globe B.V. şirketini kurmuştur. Şirketin amacı yurt dışında oluşabilecek yatırım projelerini değerlendirmektir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Mayıs ayı içerisinde Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş. firması ile her iki firmanın da % 50 paya sahip olduğu, 20 TL sermayeli, Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nı kurmuştur. Söz konusu adi ortaklığın ana faaliyet konusu Adana'da Palmira Turizm Ticaret A.Ş. tarafından işletilecek olan otelin yapımıdır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	43,92	56,08
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71,55	28,45
3-	Camiş Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,60	32,40
4-	CJSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
5-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	63,96	36,04
6-	Is Investment Gulf Ltd.	Dubai/BAE	67,62	32,38
7-	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	40,73	59,27
8-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	40,10	59,90
9-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,42	49,58
10-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,48	66,52
11-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65,84	34,16
12-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,62	32,38
13-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	21,57	78,43
14-	İşbank GmbH	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
15-	Maxis Securities Ltd.	Londra/İngiltere	67,62	32,38
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	76,64	23,36
17-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25,93	74,07
18-	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	17,10	82,90
19-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,01	56,99
20-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	41,74	58,26

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

66

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar / Zararı	Önceki Dönem Kar /Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	1.998.851	637.966	49.381	51.146	24.614	-2.288	6.605	(3) (4)
2-	5.651.031	435.720	23.023	198.130	20.178	49.205	58.617	(3) (4)
3-	26.672	4.622	959	2.193	17	-318	-356	(3) (4)
4-	311.944	44.993	41.611	18.133	3	321	79	
5-	49.507	7.838	731	452		-2.162		
6-	1.501	1.501	357			-388		
7-	432.413	52.973	672	35.299	2.034	8.236	5.361	
8-	2.242.053	520.018	2.515	155.531	3.980	54.266	64.869	
9-	1.161.022	1.034.472	1.025.715	5.199	669	66.954	60.918	
10-	176.411	172.441	240	3.147	975	37.995	10.522	(3) (4)
11-	61.489	59.630	1.213	5.380	1.842	9.941	10.986	
12-	3.647.176	678.366	9.391	98.207	45.817	70.889	73.822	(3) (4)
13-	225.200	223.778	38	5.402	1.781	-2.636	31.707	
14-	2.259.173	259.744	42.390	92.178	351	13.969	10.086	
15-	34.490	2.220	367	2.871		-1.029	464	
16-	1.594.892	447.270	46.842	42.789	44.166	-144.737	64.091	
17-	324.370	201.466	293.657	1.238		-19.467	6.339	(3) (4)
18-	38.736	38.650		1.047	471	-3.527	5.633	
19-	9.821.491	1.486.861	235.859	394.011	11.772	170.649	182.805	(3) (4)
20-	642.295	64.918	1.405	18.527	20.983	5.973	7.661	(3) (4)

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 31.12.2010 değeridir.

(3) 30.09.2011 tarihli değerlere yer verilmiştir.

(4) Önceki dönem kar/zararı 30.09.2010 değeridir.

b.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.792.347	2.343.739
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (1)	417.877	213.187
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		26.692
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		-239.511
Yeniden Değerleme Artışı (2)	-840.761	448.240
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	2.369.463	2.792.347
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Cari dönemdeki 417.877 TL tutarındaki bakiyenin 57.456 TL'lik kısmı Closed Joint Stock Company İşbank'ın satın alımından, 62.910 TL'lik kısmı İşbank GmbH'nın gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımına iştirak edilmesinden, geri kalanı ise bağlı ortaklıkların gerçekleştirmiş olduğu kar kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimlerden kaynaklanmaktadır.

(2) Söz konusu tutarlar ilgili dönemler itibarıyla borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

b.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	793.824	790.240
Sigorta Şirketleri	968.185	1.209.520
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	107.413	114.790
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	500.041	677.797
Toplam	2.369.463	2.792.347

b.4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	1.716.327	2.370.596
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

Banka'nın mali bağlı ortaklıklarından İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %74 iştirakiyle kurulan ve 20.000 TL sermayeye sahip olan Efes Varlık Yönetim A.Ş. ile %100 iştirakiyle kurulan 1 milyon USD sermayeye sahip Is Investment Gulf Ltd. cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 25.10.2010 tarihli kararı uyarınca, Rusya'da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company İşbank'ın % 100 hissesinin satın alınmasına yönelik imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde, toplam 40 milyon USD tutarındaki hisse bedelinin 36 milyon USD'lik kısmı 27.04.2011 tarihinde ödenmiş ve hisse devri tamamlanmıştır. Bakiye 4 milyon USD ise Hisse Alım Sözleşmesi kapsamında bir yıl sonra ödenecektir. Closed Joint Stock Company İşbank cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir.

b.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönem içerisinde, lojistik sektöründe faaliyet gösteren Aras Kargo Taşımacılık A.Ş.'nin sermayesinin % 20'sine, nakden 17.500 TL karşılığında iştirak etmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	494.985	403.078	409.423	339.933
1- 4 Yıl Arası	882.020	765.864	616.374	529.691
4 Yıldan Fazla	222.360	205.170	100.803	92.673
Toplam	1.599.365	1.374.112	1.126.600	962.297

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

68

a.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.599.365	1.126.600
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	225.253	164.303
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1.374.112	962.297

b. Faaliyet kiralamasına yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	2.278	2.278	968	968
1- 4 Yıl Arası				
4 Yılda Fazla				
Toplam	2.278	2.278	968	968

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

69

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.716.907	11.566	20.018	1.259.693	5.008.184
Dönem İçi Hareketler					
İktisap Edilenler (1)	45.745	7.103	1.149	270.125	324.122
Elden Çıkarılanlar	-84.819	-113	-968	-54.680	-140.580
Değer Düşüşü (2)	5.030			19	5.049
Transfer	50.100	-9.897	472	61.079	101.754
Kur Farkı	7.608		29	3.762	11.399
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	32.481	110	911	3.264	36.766
Dönem Sonu Değeri	3.773.052	8.769	21.611	1.543.262	5.346.694
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.183.844		-13.332	-811.375	-3.008.551
Dönem İçi Hareketler					
Amortisman Bedeli	-54.262		-3.055	-133.640	-190.957
Elden Çıkarılanlar	20.479		798	18.542	39.819
Değer Düşüşü					
Transfer	-13.465		76	3.065	-10.324
Kur Farkı	-2.080		-25	-3.207	-5.312
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	-1.846		-558	-2.113	-4.517
Dönem Sonu Değeri	-2.235.018		-16.096	-928.728	-3.179.842
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.533.063	11.566	6.686	448.318	1.999.633
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.538.034	8.769	5.515	614.534	2.166.852

(1) Bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri 45.174 TL'dir.

(2) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

Önceki Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.749.608	61.540	18.699	1.177.775	5.007.622
Dönem İçi Hareketler					
İktisap Edilenler (1)	104.124	21.528	1.322	204.979	331.953
Elden Çıkarılanlar	-216.387	-25.370	-621	-130.704	-373.082
Değer Düşüşü	43.265			304	43.569
Transfer	36.297	-46.132		-7.274	-17.109
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi			618	14.613	15.231
Dönem Sonu Değeri	3.716.907	11.566	20.018	1.259.693	5.008.184
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri					
Dönem İçi Hareketler	-2.197.302		-9.976	-760.071	-2.967.349
Amortisman Bedeli	-51.410		-3.506	-111.489	-166.405
Elden Çıkarılanlar	63.712		467	67.427	131.606
Değer Düşüşü					
Transfer	1.156			4.805	5.961
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi			-317	-12.047	-12.364
Dönem Sonu Değeri	-2.183.844		-13.332	-811.375	-3.008.551
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.552.306	61.540	8.723	417.704	2.040.273
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.533.063	11.566	6.686	448.318	1.999.633

(1) Bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 89.936 TL'dir.

(2) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	217.299	149.000
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	96.988	58.149
Elden Çıkarılanlar (-)	-2.614	
Değer Düşüşü		
Transfer	10.800	8.110
Kur Farkı	2.896	
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi		2.040
Dönem Sonu Değeri	325.369	217.299
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-168.355	-110.923
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli (-)	-53.468	-51.375
Elden Çıkarılanlar	270	
Değer Düşüşü		
Transfer	-10.242	-5.491
Kur Farkı	-2.812	
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi		-566
Dönem Sonu Değeri	-234.607	-168.355
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	48.944	38.077
Dönem Sonu Net Defter Değeri	90.762	48.944

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm, XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	1.454.485	999.210
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	28.291	164.950
Elden Çıkarılanlar (-)	-486	-2.136
Değer Düşüşü	-103.007	12.725
Transfer	-109.049	760
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi		278.976
Dönem Sonu Değeri	1.270.234	1.454.485
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-212.328	-188.428
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli (-)	-31.693	-23.900
Elden Çıkarılanlar	207	
Değer Düşüşü		
Transfer	10.874	
Dönem Sonu Değeri	-232.940	-212.328
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.242.157	810.782
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.037.294	1.242.157

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2011 itibarıyla 635.784 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen 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 ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	25.851	25.572
Karşılıklar (1)	-470.292	-414.750
Finansal Kiralama Düzeltmesi	4.072	3.416
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-93.929	-370.615
Diğer (2)	-101.486	-64.359
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	-635.784	-820.736

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

(2) Yatırım indirimi uygulaması 01.01.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup şirketlerin 31.12.2005 tarihi itibarıyla yararlanamadığı yatırım indirimi tutarlarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilmiştir. Buna karşılık, Anayasa Mahkemesi, 15.10.2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 08.01.2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu kapsamda konsolidasyona dahil şirketlerden İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kullanılmamış 470.837 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunmakta olup yukarıdaki tablodaki "Diğer" rakamının 62.775 TL'si (31.12.2010: 74.552 TL) söz konusu yatırım indirimi üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	815.924	616.132
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	-313.445	208.333
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	127.028	-9.253
Kur Farkı	-205	
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi	2.392	712
Ertelenmiş Vergi Aktifi (*)	631.694	815.924

(*)Cari dönemde konsolide finansal tablolarda 635.784 TL ertelenmiş vergi aktifi, 4.090 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.9.b no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	54.233	28.801
Girişler	66.563	54.690
Transferler (Net)	6.187	7.769
Elden Çıkarılanlar (-)(Net)	-63.976	-36.457
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-2.751	-570
Dönem Sonu Net Defter Değeri	60.256	54.233

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

17. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

73

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.005.140		4.200.439	28.040.187	2.412.466	503.674	501.736		40.663.642
Döviz Tevdiat Hesabı	6.296.721		5.781.985	16.412.530	2.077.563	892.481	3.980.190		35.441.470
Yurt içinde Yer. K.	5.611.233		5.313.900	15.681.856	1.753.633	401.050	1.695.488		30.457.160
Yurt dışında Yer. K.	685.488		468.085	730.674	323.930	491.431	2.284.702		4.984.310
Resmî Kur. Mevduatı	208.535		419.186	398.015	5.457	168	678		1.032.039
Tic. Kur. Mevduatı	4.521.788		1.444.240	4.445.532	166.144	22.173	132.616		10.732.493
Diğ. Kur. Mevduatı	273.119		607.730	2.949.255	664.662	1.609.254	1.553		6.105.573
Kıymetli Maden DH	2.479.052								2.479.052
Bankalar Mevduatı	270.076		550.609	865.146	197.758	148.420	345.718		2.377.727
TCMB	83.478								83.478
Yurt içi Bankalar	11.135		48.085	291.269	97.408		2.067		449.964
Yurt dışı Bankalar	172.094		502.524	573.877	100.350	148.420	343.651		1.840.916
Katılım Bankaları	3.369								3.369
Diğer									
Toplam	19.054.431		13.004.189	53.110.665	5.524.050	3.176.170	4.962.491		98.831.996

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	4.518.478		20.032.697	11.969.945	1.101.909	274.201	376.989		38.274.219
Döviz Tevdiat Hesabı	4.987.099		10.297.599	8.155.433	1.665.021	951.447	2.380.522		28.437.121
Yurt içinde Yer. K.	4.529.212		9.609.051	7.881.884	1.331.544	500.184	1.400.308		25.252.183
Yurt dışında Yer. K.	457.887		688.548	273.549	333.477	451.263	980.214		3.184.938
Resmî Kur. Mevduatı	336.578		145.950	66.418	3.184		6.887		559.017
Tic. Kur. Mevduatı	4.008.693		2.914.169	3.880.812	156.563	23.840	2.863		10.986.940
Diğ. Kur. Mevduatı	222.342		1.358.093	4.359.227	1.214.386	1.092	782		7.155.922
Kıymetli Maden DH	336.249								336.249
Bankalar Mevduatı	279.454		779.482	1.335.075	99.020	55.247	178.873		2.727.151
TCMB	74.276								74.276
Yurt içi Bankalar	18.065		276.579	641.487			3.155		939.286
Yurt dışı Bankalar	185.542		502.903	693.588	99.020	55.247	175.718		1.712.018
Katılım Bankaları	1.571								1.571
Diğer									
Toplam	14.688.893		35.527.990	29.766.910	4.240.083	1.305.827	2.946.916		88.476.619

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

74

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	16.344.278	16.526.269	24.004.306	21.470.358
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.242.877	5.936.695	15.250.682	11.306.743
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.				
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.207.773	1.578.275	49.636	65.303
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			17.827	67.171

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	277.962	279.628
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8.957	8.689
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	103.796	124.384	8.068	58.897
Swap İşlemleri	363.765	233.635	387.262	232.207
Futures İşlemleri	873	339	161	
Opsiyonlar	269	43.930	808	43.812
Diğer	2.333	42.762	95	
Toplam	471.036	445.050	396.394	334.916

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	501.011	766.941	873.131	483.658
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	41.140	17.470.183	35.007	12.891.069
Toplam	542.151	18.237.124	908.138	13.374.727

(Yetkili İmza / Kaşe)

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	491.721	6.539.309	905.269	4.883.754
Orta ve Uzun Vadeli	50.430	11.697.815	2.869	8.490.973
Toplam	542.151	18.237.124	908.138	13.374.727

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve seküritizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Eylül 2010	45.000.000 USD + 115.000.000 EURO	2 yıl
Mayıs 2011	290.000.000 USD + 626.000.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Haziran 2011	5.000.000 USD + 95.000.000 EURO	1 yıl
Eylül 2011	359.000.000 USD + 603.000.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)

Seküritizasyon işlemleri:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluşlar (SPV) olan; TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına, TIB Card Receivables Funding Company Limited aracılığıyla da yabancı para cinsinden banka kartı ve kredi kartı akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	31.12.2011 İtibariyle Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	89.600.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	118.750.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	127.561.065 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	344.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	430.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	5 yıl	75.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	160.000.000 EURO	5-7 yıl	160.000.000 EURO

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.888.329		195.954	
Tahvil	934.096	943.451		
Toplam	2.822.425	943.451	195.954	

Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin % 54'ü mevduattan, % 11'i repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, % 12'si de alınan kredilerden ve çıkarılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finance ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Grubun yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

5. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grubun kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.315.935	745.322
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.103.000	570.518
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (1)	39.143	31.547
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	119.374	78.496
Diğer	54.418	64.761

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

28.05.2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde, ödeme vadesi 1 yıla kadar uzatılan 32.658 (I. grup 7.914 / II. grup 24.744), 1 yıldan daha fazla uzatılan 49.227 (I. grup 37.145 / II. grup 12.082) adet kredi için ilave 67.336 TL genel karşılık ayrılmıştır.

b. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 2.731,85 TL'yi (31.12.2011 itibarıyla tam TL tutardır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Grup bazında 31.12.2011 tarihi itibarıyla 260.666 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2010: 222.643 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- hesaplamada yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel maaş artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- hesaplamada 31.12.2011 itibarıyla geçerli olan 2.731,85 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- kadın ve erkeklerle ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin dönem başındaki peşin değeri	222.643	166.068
Cari hizmet maliyeti	20.596	14.643
Faiz maliyeti	19.926	16.487
Ödenen tazminatlar	-21.491	-14.475
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	729	343
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	18.263	37.929
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi		1.648
Yükümlülüklerin dönem sonundaki peşin değeri	260.666	222.643

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 31.12.2011 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 26.790 TL'dir (31.12.2010: 22.018 TL).

c. Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır 31.12.2011 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 4.188 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ç. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye olunacak alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 85.392 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2010: 151.906 TL).

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı önceki dönemlerde olmak üzere 950.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

d.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

- SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2011 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.338.159 TL olarak belirlenmiştir. Banka'nın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 1.318.245 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 19.914 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Milli Reasürans T.A.Ş tarafından da 31.12.2011 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 25.170 TL olarak belirlenmiştir. Firmanın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 20.773 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 4.397 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2011 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir.

31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, %9,8 teknik faiz oranı ve %33,5 prim oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 31.12.2011 itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-3.666.014	-3.401.547
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.562.338	1.437.212
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-2.103.676	-1.964.335
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-482.099	-438.786
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	929.964	855.484
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	447.865	416.698
Vakıf Varlığı	317.652	229.392
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-1.338.159	-1.318.245

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	196.541	164.851
Menkul Kıymetler	94.007	52.569
Diğer	27.104	11.972
Toplam	317.652	229.392

Öte yandan, halen ödenmekte olan sağlık yardımları, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiş olup 31.12.2011 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda toplam kurumlar vergisi borcu 205.315 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	205.315	235.575
Menkul Sermaye İradı Vergisi	117.197	78.353
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.893	1.603
BSMV	66.255	46.159
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28	22
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.344	1.501
Diğer	32.419	28.198
Toplam	424.451	391.411

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.314	723
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.515	770
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.153	1.005
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	30	31
İşsizlik Sigortası-Personel	1.807	728
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.459	1.372
Diğer	262	323
Toplam	9.540	4.952

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2011 itibarıyla 4.090 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

Ertelenmiş Vergi Pasifi:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	2.197	1.351
Karşılıklar (1)	-251	-2.101
Finansal Varlıkların Değerlemesi	1.844	4.740
Diğer	300	822
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi	4.090	4.812

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi Bankalardan				
Yurt içi Diğer Kuruluşlardan				
Yurt dışı Bankalardan				
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan		95.000		77.947
Toplam		95.000		77.947

Banka'nın konsolidasyona dahil kuruluşlarından TSKB tarafından International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 05.11.2004 tarihinde 50 milyon USD sermaye benzeri kredi temin edilmiştir. Faiz oranı Libor + 2,25 ve ilk 5 yılı geri ödemesiz olan kredinin vadesi 15.10.2016 tarihinde dolmaktadır.

12. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	7.000.000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

ç. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

d. 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 bulunmamaktadır.

e. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup bu durum Grubun karlılık performansına olumlu katkıda bulunmaktadır.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	1.416.409		962.201	
Değerleme Farkı	1.416.409		962.201	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-395.965	139.462	209.657	69.621
Değerleme Farkı	-462.711	139.462	261.609	69.631
Ertelenmiş Vergi Etkisi	66.746		-51.952	-10
Kur Farkı				
Toplam	1.020.444	139.462	1.171.858	69.621

13. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar:

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1.654.237	1.466.719
Hisse Senedi İhraç Primleri	5.409	5.409
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	17.442	229.032
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz	1.179	1.179
Yasal Yedekler	145.320	120.688
Statü Yedekleri	31.584	25.986
Olağanüstü Yedekler	341.143	287.785
Diğer Kar Yedekleri	70	1.588
Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları	109.425	186.583
Dönem Net Kar ve Zararı (*)	164.641	324.794
Dönem Sonu Bakiye	2.470.450	2.649.763

(*) Efektif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 46.812 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2010: 32.256 TL).

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 13.172.835 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 4.914.758 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 650.405 TL, satım taahhüdü ise 652.889 TL'dir.

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

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

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	500.455	211.538
Akreditif Kredileri	5.761.529	3.380.888
Diğer Garantiler	1.021.974	372.685
Toplam	7.283.958	3.965.111

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.201.212	531.378
Kesin Teminat Mektupları	13.702.059	9.066.160
Avans Teminat Mektupları	3.005.909	2.110.965
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	905.572	523.800
Diğer Teminat Mektupları	1.109.521	232.601
Toplam	19.924.273	12.464.904

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	348.352	178.890
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	37.774	65.655
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	310.578	113.235
Diğer Gayrinakdi Krediler	26.859.879	16.251.125
Toplam	27.208.231	16.430.015

c. 2. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	114.202	1,12	40.730	0,24	85.956	1,25	32.436	0,34
Çiftçilik ve Hayvancılık	56.855	0,56	34.295	0,20	41.670	0,60	32.436	0,34
Ormancılık	56.233	0,55	6.088	0,04	42.884	0,62		0,00
Balıkçılık	1.114	0,01	347	0,00	1.402	0,03		0,00
Sanayi	3.245.018	31,69	10.169.300	59,93	2.208.189	32,03	4.881.637	51,19
Madencilik ve Taşocakçılığı	100.355	0,98	120.057	0,71	69.393	1,01	72.721	0,76
İmalat Sanayi	2.386.390	23,30	7.744.255	45,64	1.614.669	23,42	3.352.725	35,16
Elektrik, Gaz, Su	758.273	7,41	2.304.988	13,58	524.127	7,60	1.456.191	15,27
İnşaat	1.964.191	19,18	2.022.130	11,92	783.491	11,37	1.055.496	11,07
Hizmetler	4.802.627	46,90	3.096.006	18,25	3.751.501	54,42	2.288.342	24,00
Toptan ve Perakende Ticaret	2.971.252	29,02	1.625.621	9,58	2.410.990	34,97	1.394.454	14,62
Otel ve Lokanta Hizmetleri	100.326	0,98	19.355	0,11	85.046	1,23	13.536	0,14
Ulaştırma ve Haberleşme	261.961	2,56	846.567	4,99	231.230	3,35	360.130	3,78
Mali Kuruluşlar	947.143	9,25	281.647	1,66	667.212	9,68	268.349	2,81
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	248.303	2,42	188.061	1,11	163.692	2,37	174.487	1,83
Serbest Meslek Hizmetleri	205.340	2,01	118.123	0,70	140.048	2,03	57.522	0,60
Eğitim Hizmetleri	16.043	0,16	6.926	0,04	12.706	0,18	10.116	0,11
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52.259	0,50	9.706	0,06	40.577	0,61	9.748	0,11
Diğer	114.229	1,11	1.639.798	9,66	64.355	0,93	1.278.612	13,40
Toplam	10.240.267	100,00	16.967.964	100,00	6.893.492	100,00	9.536.523	100,00

c. 3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	10.180.154	16.793.343	60.113	174.621
Teminat Mektupları	10.135.691	9.577.343	60.113	151.126
Aval ve Kabul Kredileri	3.628	494.552		2.275
Akreditifler		5.745.509		16.020
Cirolar		375.869		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	40.835	600.070		5.200

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve tamamlanmamış konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 7.191.833 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 4.914.758 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 03.02.2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6273 sayılı "Çek Kanunu'nda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" çerçevesinde 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 600 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.000 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.412.409	250.411	2.130.056	150.768
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.362.099	1.202.446	2.974.892	678.617
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	266.741	4.711	246.435	59
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	6.041.249	1.457.568	5.351.383	829.444

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

1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından			104.324	
Yurt içi Bankalardan	99.912	76.607	182.532	14.416
Yurt dışı Bankalardan	5.722	11.891	12.458	34.118
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	105.634	88.498	299.314	48.534

1.c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	63.131	780	75.112	1.865
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.960.394	432.535	1.931.456	480.080
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.763.316	482	1.687.078	3.056
Toplam	3.786.841	433.797	3.693.646	485.001

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.764	4.333

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

86

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	53.548	204.591	403.615	138.039
T.C. Merkez Bankasına	421		72	
Yurt içi Bankalara	31.604	16.283	50.301	12.831
Yurt dışı Bankalara	21.523	188.308	353.242	125.208
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		115.311		83.652
Toplam (1)	53.548	319.902	403.615	221.691

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	19.354	9.523

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	167.914	41.792	5.722	

2.ç. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3	8.589	32.879	6.043	2.244	3.060		52.818
Tasarruf Mevduatı	8	724.326	1.917.244	166.770	34.497	34.021		2.876.866
Resmi Mevduat	18	7.495	13.466	825	2	483		22.289
Ticari Mevduat	118	142.974	356.772	63.214	6.764	3.984		573.826
Diğer Mevduat		72.943	206.982	183.437	104.802	58		568.222
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	147	956.327	2.527.343	420.289	148.309	41.606		4.094.021
Yabancı Para								
DTH	1.023	183.234	407.435	89.033	23.321	107.894		811.940
Bankalar Mevduatı	34	4.055	10.539	5.901	1.686	3.593		25.808
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.								
Toplam	1.057	187.289	417.974	94.934	25.007	111.487		837.748
Genel Toplam	1.204	1.143.616	2.945.317	515.223	173.316	153.093		4.931.769

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.819	6.624
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.267	2.556
Diğer	163.391	36.605
Toplam	171.477	45.785

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	85.788.921	56.767.408
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	258.036	1.771.305
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.460.110	2.937.723
Kambiyo İşlemlerinden Kar	81.070.775	52.058.380
Zarar (-)	85.342.008	56.474.496
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	126.005	1.115.075
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.145.245	2.989.063
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	81.070.758	52.370.358
Ticari Kar/Zarar (Net)	446.913	292.912

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 3.364.318 TL, zarar tutarı 584.517 TL olup, net kar tutarı 2.779.801 TL'dir (31.12.2010 kar: 2.423.977 TL, zarar 1.749.034 TL'dir).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 2.565.661 TL tutarındaki bölümü sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerinin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %92'si alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir. Diğer faaliyet gelirlerinin kalan kısmı esas itibarıyla önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden kaynaklanmaktadır. Söz konusu gelirlerin geri kalan kısmı ise, iştirak ve bağlı ortaklık satış karları, maddi duran varlık satış karları ve çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerinden oluşmaktadır. Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyünde izlediği Visa ve Mastercard hisselerinin satışından elde edilen 62.478 TL'lik satış karı da diğer faaliyet gelirlerinin içinde yer almaktadır.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet gelirleri içerisindeki sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelir 2.313.627 TL olup, bu tutarın %93'ü alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	638.965	793.747
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	474.730	592.672
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	15.692	33.590
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	148.543	167.485
Genel Karşılık Giderleri	566.126	246.169
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	31.650	3.513
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.365	104
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.285	3.409
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	21.177	
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	21.177	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	237.017	142.482
Toplam	1.494.935	1.185.911

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2.155.047	1.911.565
Kıdem Tazminatı Karşılığı	38.038	54.927
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	24.311	23.617
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		36.433
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	217.779	183.680
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	53.468	51.375
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.197	1.079
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7.622	7.195
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.286.879	1.046.851
Faaliyet Kiralama Giderleri	149.377	117.610
Bakım ve Onarım Giderleri	28.471	22.668
Reklam ve İlan Giderleri	182.027	165.397
Diğer Giderler	927.004	741.176
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.073	21.288
Diğer	2.829.381	2.333.977
Toplam	6.615.795	5.671.987

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer faaliyet giderlerinin 2.304.799 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %13'ü ayrılan teknik karşılıklar, %87'si ise ödenen tazminat giderlerinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet giderlerinin 1.977.806 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %14'ü ayrılan teknik karşılıklar, %86'sı ise ödenen tazminat giderleri sebebiyle oluşmuştur.

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

Grubun vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 5.416.996 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.102.726 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 6.615.795 TL'dir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grubun 31.12.2011 tarihi itibarıyla toplam 708.541 TL tutarındaki vergi karşılığının 395.096 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 313.445 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.389.368 TL'dir.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2011-31.12.2011 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

ç. Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

d. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	117.829	292.538

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 1.838.830 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 6.363.264 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişimin tamamı yurt dışı şube ve finansal kuruluşların çevrim farkı karından kaynaklanmaktadır.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.12.g no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 66.746 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2010: -51.962 TL).

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet karına ilişkin 3.342.190 TL tutarındaki gelirin, 10.711.823 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 6.377.928 TL'si ağırlıklı olarak mevduat başta olmak üzere para piyasası işlemlerine ve kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır. 3.131.354 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. 3.012.299 TL tutarında fon çıkışına sebep olan kalemlerin önemli bir kısmını ise sigorta şirketlerinin komisyon ve tazminat giderleri oluşturmakta olup, verilen ücret ve komisyonlar, reklam ve kira giderleri gibi giderler de bu grupta yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 528.431 TL olarak tespit edilmiştir (31.12.2010: -167.736 TL).

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

90

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2010	31.12.2009
Nakit	5.663.780	6.979.667
Kasa ve Efectif Deposu	932.823	786.502
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	4.730.957	6.193.165
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.828.033	8.022.885
Para Piyasalarından Alacaklar	10.193	
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	5.817.840	8.022.885
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	11.491.813	15.002.552

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2011	31.12.2010
Nakit	6.957.355	5.663.780
Kasa ve Efectif Deposu	1.149.355	932.823
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	5.808.000	4.730.957
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.530.573	5.828.033
Para Piyasalarından Alacaklar	171.596	10.193
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	4.358.977	5.817.840
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	11.487.928	11.491.813

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

a. Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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	90.292	1.624.072		19	369.989	109.856
Dönem Sonu Bakiyesi	62.291	2.309.017	2	19	639.896	149.171
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.763	469			35.436	1.047

Önceki dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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	48.578	1.498.801		10	658.037	102.675
Dönem Sonu Bakiyesi	90.292	1.624.072		19	369.989	109.856
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.333	229			20.638	951

b. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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
Mevduat						
Dönem Başı	250.067	349.909	840.520	237.295	1.197.039	898.213
Dönem Sonu	399.014	250.067	549.679	840.520	1.184.469	1.197.039
Mevduat Faiz Gideri	11.230	9.523	63.241	37.588	51.106	32.284

c. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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						
Dönem Sonu					188.145	
Toplam Kar / Zarar	187				2.177	
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,71; toplam aktiflere oranı % 0,38; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,16; toplam pasiflere oranı % 1,16'dır. Risk grubuna dahil firmalara sağlanan finansal hizmetler için üçüncü taraflarla aynı fiyatlandırma politikası uygulanmaktadır.

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

Menkul alımları, genel olarak Grup şirketlerinden İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın kurucusu olduğu 38 adet yatırım fonunun 26 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 12 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş tarafından yapılmaktadır.

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

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar:

Ana Ortaklık Banka'nın kilit yönetici personeline cari dönemde sağlandığı faydalar 14.692 TL'dir (31.12.2010: 13.740 TL).

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

93

VIII. Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.184	24.667			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	1	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	24	İngiltere	6.016.844	291
	14	176	K.K.T.C.	893.104	80.000
	1	10	Irak	29.345	13.327
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	8	Bahreyn	18.735.932	

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

İşbank GmbH

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	12	174			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	9	Hollanda	894.057	
	1	9	Fransa	76.734	
	1	8	İsviçre	28.241	
	1	9	Bulgaristan	1.574	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	2	348			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	2	Bahreyn	98.829	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

94

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	207			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	11	Singapur	70.917	28.333

CJSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	6	335			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Yurt dışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	886
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	382
CAMİŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.	59
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	33
İS INVESTMENT GULF LTD.(1)	2
İŞ FACTORİNG FİNANSMAN HİZMETLERİ A.Ş.	36
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	107
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	47
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	13
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	50
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	409
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	5
MAXIS SECURITIES LTD.(2)	20
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	11
TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	3
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	63

(1) Merkezi Dubai'de olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.

(2) Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IX. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.11.2010 ve 23.12.2011 tarihli kararları kapsamında, 2012 yılı Ocak ayında 1.000.000 TL nominal değerli ve 175 gün vadeli banka bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. 18.07.2012 itfa tarihli söz konusu bonoların faiz oranı % 11,14 (yıllık basit faiz) düzeyinde oluşmuştur.
2. Banka Yönetim Kurulu 01.02.2012 tarihinde Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 7.000.000 TL'den 10.000.000 TL'ye yükseltilmesi ve Esas Sözleşmenin 5-18-19-49-58-62 ve Geçici 17. maddelerinin tadil edilmesi kararını almış olup, söz konusu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.
3. Banka Yönetim Kurulu 13.02.2012 tarihinde bağlı ortaklık portföyünde yer alan Closed Joint Stock Company İşbank'ın ödenmiş sermayesinin 1.200 milyon Ruble (yaklaşık 40,2 milyon USD) nakden artırılmak suretiyle 523 milyon Ruble'den 1.723 milyon Ruble'ye yükseltilmesi ve söz konusu sermaye artırımından doğacak 1.200 milyon Ruble'lik rüçhan hakkının kullanılmasına karar vermiş olup, bu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.
4. Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 25.01.2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm(*)	Açıklama
MOODY'S			
Banka Finansal Güçlülük Notu	C-	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Pozitif	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	-	Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.

STANDARD & POOR'S

Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	Pozitif	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Mevduat Notu	BB	-	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 07.10.2010, Fitch Ratings: 28.11.2011, Standard & Poor's: 22.02.2010

(*) 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31.12.2011 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

97

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm
MOODY'S		
Banka Finansal Güçlülük Notu	D+	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	BA1	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB+	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Bireysel Derecelendirme Notu (*)	C/D	-
Destek Notu	3	-

TSKB'nin kredi notlarının en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 17.05.2011, Fitch Ratings: 28.11.2011

(*) Fitch Ratings 25.01.2012 tarihinde finansal kurumlara vermiş olduğu "Bireysel Derecelendirme Notu" kategorisini kaldırmıştır.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA(tur)	Durağan
Destek Notu	2	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kredi notunun en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir:

Fitch Ratings: 01.12.2011

(Yetkili İmza / Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2011 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14.02.2012 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşların 31.12.2011 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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