

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

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

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

8 Ağustos 2012

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

SINIRLI 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") 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 950.000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 50.000 Bin TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 1.000.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İş Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,

8 Ağustos 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK 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.tr
Elektronik Posta Adresi: 4440202@isbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık 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
SINIRLI 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.	
CAMIŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
CLOSED JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (CJSC İŞBANK)	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	
İS 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
Tel No: +90 212 316 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 ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
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	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 İlişkin Tablo	10
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	11
VII.	Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	16
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	18
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	20
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	20
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	20
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	22
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	23
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	25
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	25
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	25
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	26
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	26
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler**

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar	27
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	30
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	30
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	33
V.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	36
VI.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	38

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

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	40
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	55
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	63
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	69
VI.	Bilanço Sonrası Hususlar	71

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	72
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	74
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	74

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 30.06.2012 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %40,73'üne Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %31,18'lik bölümü halka açıktır.

III. 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 Kıcalıoğlu	Üye
Aysel Tacer	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
A. Taciser Bayer	Denetçi
Kemal Ağanoglu	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Özcan Türkkakın	İştirakler, Kurumsal İletişim Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ⁽¹⁾
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 Gençer	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

(1) Özcan Türkkakın, 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	1.832.623	%40,73	1.832.623	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	%28,09	1.264.142	

Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu

V. 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.

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 sekürütizasyon 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 21 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-Petersburg, 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. İşbank GmbH'in 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. Şirketin amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	2.859.167	10.680.405	13.539.572	5.070.089	8.816.488	13.886.577
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	1.297.477	606.393	1.903.870	1.436.801	981.320	2.418.121
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.297.477	606.393	1.903.870	1.436.801	981.320	2.418.121
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		803.493	5.539	809.032	964.169	12.024	976.193
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138.550	27	138.577	153.621	0	153.621
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		165.686	553.522	719.208	40.368	921.321	961.689
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		189.748	47.305	237.053	278.643	47.975	326.618
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3 Krediler		0	0	0	0	0	0
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III. BANKALAR	V-I-3	523.414	3.923.808	4.447.222	602.461	4.145.445	4.747.906
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		170.522	0	170.522	128.472	43.141	171.613
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	43.141	43.141
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		170.012	0	170.012	120.520	0	120.520
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		510	0	510	7.952	0	7.952
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	25.375.740	8.110.229	33.485.969	22.218.908	11.338.158	33.557.066
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		120.450	2.957	123.407	67.930	2.957	70.887
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		24.963.909	6.045.576	31.009.485	21.987.623	8.457.768	30.445.391
5.3 Diğer Menkul Değerler		291.381	2.061.696	2.353.077	163.355	2.877.433	3.040.788
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	67.616.075	38.396.139	106.012.214	60.393.116	38.635.006	99.028.122
6.1 Krediler Ve Alacaklar		67.616.075	38.396.139	106.012.214	60.393.116	38.635.006	99.028.122
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		147.342	425.544	572.886	124.842	577.347	702.189
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3 Diğer		67.468.733	37.970.595	105.439.328	60.268.274	38.057.659	98.325.933
6.2 Takipteki Krediler		1.934.976	113.650	2.048.626	1.986.423	122.996	2.109.419
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.934.976	113.650	2.048.626	1.986.423	122.996	2.109.419
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		642.555	24.726	667.281	401.882	2.771	404.653
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	11.866.295	8.199	11.874.494	13.693.624	13.808	13.707.432
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11.859.396	0	11.859.396	13.686.705	0	13.686.705
8.2 Diğer Menkul Değerler		6.899	8.199	15.098	6.919	13.808	20.727
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	789.277	215	789.492	776.804	147	776.951
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		82.537	0	82.537	74.405	0	74.405
9.2 Konsolide Edilmeyenler		706.740	215	706.955	702.399	147	702.546
9.2.1 Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		706.740	215	706.955	702.399	147	702.546
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	3.337.608	0	3.337.608	3.202.087	0	3.202.087
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.337.608	0	3.337.608	3.202.087	0	3.202.087
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-9	0	0	0	0	0	0
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1 Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10	283.260	1.051.417	1.334.677	224.157	1.152.233	1.376.390
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		332.420	1.209.641	1.542.061	268.745	1.330.620	1.599.365
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		5.783	0	5.783	2.278	0	2.278
12.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		54.943	158.224	213.167	46.866	178.387	225.253
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	0	0	0	0	0	0
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		2.027.779	78.063	2.105.842	2.083.637	83.215	2.166.852
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		138.774	712	139.486	119.841	511	120.352
15.1 Şerefiye		35.974	0	35.974	29.590	0	29.590
15.2 Diğer		102.800	712	103.512	90.251	511	90.762
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	1.050.085	0	1.050.085	1.037.294	0	1.037.294
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-13	679.107	3.361	682.468	651.686	4.233	655.919
17.1 Cari Vergi Varlığı		24.476	171	24.647	18.822	1.313	20.135
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı		654.631	3.190	657.821	632.864	2.920	635.784
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	64.258	0	64.258	60.256	0	60.256
18.1 Satış Amaçlı		64.258	0	64.258	60.256	0	60.256
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-15	6.545.441	1.066.649	7.612.090	5.404.327	1.213.912	6.618.239
AKTİF TOPLAMI		125.266.834	63.950.316	189.217.150	117.505.442	66.430.388	183.935.830

Prof. Dr. Savaş Taşkent
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-1	57.039.792	42.841.087	99.880.879	59.387.345	39.444.651	98.831.996
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		729.443	1.342.749	2.072.192	737.617	1.395.545	2.133.162
1.2 Diğer		56.310.349	41.498.338	97.808.687	58.649.728	38.049.106	96.698.834
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	300.700	352.834	653.534	471.036	445.050	916.086
III. ALINAN KREDİLER	V-II-3	1.206.257	17.597.678	18.803.935	542.151	18.237.124	18.779.275
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	V-II-4	17.257.206	4.265.100	21.522.306	16.425.130	6.047.852	22.472.982
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		1.964.846	0	1.964.846	1.975.830	0	1.975.830
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		15.292.360	4.265.100	19.557.460	14.449.300	6.047.852	20.497.152
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-4	4.480.474	913.148	5.393.622	2.822.425	943.451	3.765.876
5.1 Bonolar		3.337.645	0	3.337.645	1.888.329	0	1.888.329
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3 Tahviller		1.142.829	913.148	2.055.977	934.096	943.451	1.877.547
VI. FONLAR	V-II-5	2.700	5.582	8.282	1.559	6.335	7.894
6.1 Müstakriz Fonları		2.700	5.582	8.282	1.559	6.335	7.894
6.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VII. MUHTELİF BORÇLAR	V-II-5	8.139.198	525.759	8.664.957	6.477.050	684.671	7.161.721
VIII. DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-5	660.355	1.788.390	2.448.745	958.493	1.483.989	2.442.482
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	V-II-6	0	0	0	0	0	0
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-6	0	0	0	0	0	0
10.1 Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-7	0	0	0	0	0	0
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII. KARŞILIKLAR	V-II-8	8.865.055	491.415	9.356.470	8.186.512	527.356	8.713.868
12.1 Genel Karşılıklar		1.509.623	8.007	1.517.630	1.309.809	6.126	1.315.935
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		314.201	1.397	315.598	285.879	1.577	287.456
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		4.096.379	460.276	4.556.655	3.841.450	493.191	4.334.641
12.5 Diğer Karşılıklar		2.944.852	21.735	2.966.587	2.749.374	26.462	2.775.836
XIII. VERGİ BORCU	V-II-9	549.300	5.291	554.591	432.460	5.621	438.081
13.1 Cari Vergi Borcu		547.064	4.131	551.195	429.620	4.371	433.991
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		2.236	1.160	3.396	2.840	1.250	4.090
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-10	0	0	0	0	0	0
14.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	0	90.490	90.490	0	95.000	95.000
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	21.428.142	411.197	21.839.339	20.087.861	222.708	20.310.569
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		2.974.656	324.363	3.299.019	2.669.140	139.462	2.808.602
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33.937	0	33.937	33.937	0	33.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.325.960	324.363	1.650.323	1.020.444	139.462	1.159.906
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-1.179	0	-1.179	-1.179	0	-1.179
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		1.615.938	0	1.615.938	1.615.938	0	1.615.938
16.3 Kâr Yedekleri		10.332.948	52.010	10.384.958	8.288.613	63.389	8.352.002
16.3.1 Yasal Yedekler		2.031.062	0	2.031.062	1.838.830	0	1.838.830
16.3.2 Statü Yedekleri		48.553	0	48.553	39.586	0	39.586
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		8.307.832	9.497	8.317.329	6.363.703	-439	6.363.264
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-54.499	42.513	-11.986	46.494	63.828	110.322
16.4 Kâr veya Zarar		1.011.004	12.714	1.023.718	2.165.106	14.409	2.179.515
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-613.783	4.473	-609.310	-93.632	1.608	-92.024
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		1.624.787	8.241	1.633.028	2.258.738	12.801	2.271.539
16.5 Azınlık Payları	V-II-12	2.609.534	22.110	2.631.644	2.465.002	5.448	2.470.450
PASİF TOPLAMI		119.929.179	69.287.971	189.217.150	115.792.022	68.143.808	183.935.830

Prof. Dr. Savaş Taşkent
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi
Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		167.550.611	96.378.271	263.928.882	149.403.079	82.684.666	232.087.745
I. GARANTİ VE KEFALETLER	V-III	11.670.276	18.472.920	30.143.196	10.240.267	16.967.964	27.200.231
1.1 Teminat Mektupları		11.616.169	10.456.431	22.072.600	10.195.804	9.728.469	19.924.273
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		769.959	2.533.397	3.303.356	559.333	2.315.888	2.875.221
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.072.422	2.195.653	3.268.075	935.015	1.817.872	2.752.887
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		9.773.788	5.727.381	15.501.169	8.701.456	5.594.709	14.296.165
1.2 Banka Kredileri		12.647	559.214	571.861	3.628	496.827	500.455
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	119.276	119.276	0	123.643	123.643
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		12.647	439.938	452.585	3.628	373.184	376.812
1.3 Akreditifler		0	6.113.667	6.113.667	0	5.761.529	5.761.529
1.3.1 Belge Akreditifler		0	4.486.710	4.486.710	0	4.289.291	4.289.291
1.3.2 Diğer Akreditifler		0	1.626.957	1.626.957	0	1.472.238	1.472.238
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	829.667	829.667	0	375.869	375.869
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	829.667	829.667	0	375.869	375.869
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8 Diğer Garantilerimizden		41.460	513.941	555.401	40.835	605.270	646.105
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAHHÜTLER		127.952.725	11.421.113	139.373.838	119.068.963	11.961.315	131.030.278
2.1 Cayılamaz Taahhütler		30.597.552	9.177.553	39.775.105	27.247.865	8.912.156	36.160.021
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		6.810	1.686.586	1.748.396	247.677	1.055.617	1.303.294
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	55.246	55.246	0	0	0
2.1.3 İstic. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	0	1.000	25.408	0	25.408
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.632.139	3.872.684	9.504.823	5.075.187	4.399.588	9.474.775
2.1.5 Men. Kıym. Araçlık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.267.886	0	6.267.886	4.914.758	0	4.914.758
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11.393	0	11.393	10.283	0	10.283
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		14.465.266	0	14.465.266	13.172.835	0	13.172.835
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		66.600	0	66.600	60.325	0	60.325
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		38.338	0	38.338	6.510	0	6.510
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.053.120	3.563.037	7.616.157	3.734.882	3.456.951	7.191.833
2.2 Cayılabılır Taahhütler		97.355.173	2.243.560	99.598.733	91.821.098	3.049.159	94.870.257
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		97.355.173	2.243.560	99.598.733	91.821.098	3.049.159	94.870.257
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		27.927.610	66.484.238	94.411.848	20.093.849	53.755.387	73.849.236
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		27.927.610	66.484.238	94.411.848	20.093.849	53.755.387	73.849.236
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.054.183	12.437.064	19.491.247	5.697.408	12.279.532	19.776.940
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.609.607	5.182.806	9.792.413	4.624.783	4.366.439	8.991.222
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.444.576	7.254.258	9.698.834	1.072.625	7.913.093	8.985.718
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		18.850.305	45.760.528	64.610.833	12.531.280	33.214.795	45.746.075
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4.313.237	14.569.126	18.882.363	2.686.329	7.574.161	10.260.490
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		7.329.068	11.729.474	19.058.542	3.524.951	6.852.196	10.377.147
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		3.604.000	9.730.964	13.334.964	3.160.000	9.394.219	12.554.219
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		3.604.000	9.730.964	13.334.964	3.160.000	9.394.219	12.554.219
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.973.450	7.035.704	9.009.154	1.812.128	7.447.115	9.259.243
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.055.061	1.255.670	2.310.731	906.064	1.476.887	2.382.951
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		751.531	1.543.372	2.294.903	906.064	1.473.548	2.379.612
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		60.000	2.118.331	2.178.331	0	2.248.340	2.248.340
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		60.000	2.118.331	2.178.331	0	2.248.340	2.248.340
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		23.429	0	23.429	0	0	0
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		23.429	0	23.429	0	0	0
3.2.4 Futures Para İşlemleri		19.835	21.725	41.560	22.504	24.251	46.755
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		14.668	6.183	20.851	8.909	14.631	23.540
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		5.167	15.542	20.709	13.595	9.620	23.215
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6 Diğer		29.837	1.229.217	1.259.054	30.529	789.694	820.223
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		215.399.463	113.866.622	329.266.085	195.777.214	104.222.552	299.999.766
IV. EMANET KIYMETLERİ		106.848.465	8.527.726	115.376.191	97.368.872	8.902.396	106.271.268
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		21.847.684	685.466	22.533.150	19.928.397	803.652	20.732.049
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		68.139.922	618.194	68.758.116	62.962.021	560.687	63.522.708
4.3 Tahsile Alınan Çekler		12.524.211	2.214.946	14.739.157	10.841.853	2.049.397	12.891.250
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.970.109	2.878.912	4.849.021	1.674.125	2.891.371	4.565.496
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		4.738	31.618	36.356	3.481	35.624	39.105
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	2.541	0	2.541
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.253.801	2.098.590	3.352.391	1.204.075	2.561.665	3.765.740
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.105.459	0	1.105.459	752.379	0	752.379
V. REHİNLİ KIYMETLER		107.555.930	80.829.537	188.385.467	97.444.612	70.315.733	167.760.345
5.1 Menkul Kıymetler		2.007.669	1.066.312	3.073.981	1.901.677	1.282.865	3.184.542
5.2 Teminat Senetleri		4.204.009	6.886.493	11.090.502	3.727.231	7.241.368	10.968.599
5.3 Emtia		26.547.062	1.717.079	28.264.141	23.101.518	1.282.037	24.383.555
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		69.416.855	41.653.868	111.070.723	62.569.140	31.229.055	93.798.195
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		5.380.335	29.467.706	34.848.041	6.145.046	29.222.587	35.367.633
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	38.079	38.079	0	57.821	57.821
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		995.068	24.509.359	25.504.427	963.730	25.004.423	25.968.153
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		382.950.074	210.244.893	593.194.967	345.180.293	186.907.218	532.087.511

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2012- 30/06/2012)	(01/01/2011- 30/06/2011)	(01/04/2012-30/06/2012)	(01/04/2011-30/06/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	V- IV- 1	7.262.846	5.581.593	3.672.294	2.884.012
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4.878.553	3.359.160	2.493.965	1.744.387
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0	0	0
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		104.208	104.572	48.820	52.119
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.394	605	386	470
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.174.913	2.041.680	1.079.502	1.048.035
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		54.993	21.994	20.931	18.260
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.259.425	1.176.894	649.119	591.622
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		860.495	842.792	409.452	438.153
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		50.613	48.478	25.901	26.095
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		48.165	27.098	23.720	12.906
II. FAİZ GİDERLERİ	V- IV- 2	4.134.244	2.993.522	2.057.050	1.606.710
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2.777.901	2.338.085	1.349.872	1.208.158
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		179.863	163.305	89.035	90.372
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		941.639	415.596	493.915	256.603
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		194.574	64.520	110.437	45.521
2.5 Diğer Faiz Giderleri		40.267	12.016	13.791	6.056
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3.128.602	2.588.071	1.615.244	1.277.302
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		592.303	531.250	316.960	296.179
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		988.926	844.560	522.265	454.190
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		91.913	63.178	47.834	30.601
4.1.2 Diğer		897.013	781.382	474.431	423.589
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		396.623	313.310	205.305	158.011
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		4.713	3.120	2.438	1.634
4.2.2 Diğer		391.910	310.190	202.867	156.377
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		204.528	171.988	163.941	146.431
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	V- IV- 3	487.624	144.183	305.629	15.074
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		288.578	33.859	182.420	7.030
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zarar		-110.554	377.159	-115.457	62.443
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		309.600	-266.835	238.666	-54.399
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V- IV- 4	2.170.340	1.907.474	1.133.062	940.859
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		6.583.397	5.342.966	3.534.836	2.675.845
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V- IV- 5	901.552	669.307	506.769	324.672
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V- IV- 6	3.445.622	3.151.036	1.861.997	1.699.155
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2.236.223	1.522.623	1.166.070	652.018
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0	0	0
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		8.132	4.002	3.377	2.523
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0	0	0
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V- IV- 7	2.244.355	1.526.625	1.169.447	654.541
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		455.619	324.129	226.791	132.561
16.1 Cari Vergi Karşılığı		550.364	105.266	309.801	80.405
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-94.745	218.863	-83.010	52.156
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		1.788.736	1.202.496	942.656	521.980
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0	0	0
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0	0	0
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	V- IV- 7	0	0	0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		0	0	0	0
21.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
21.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		0	0	0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		0	0	0	0
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	V- IV- 8	1.788.736	1.202.496	942.656	521.980
23.1 Grubun Kârı / Zararı		1.633.028	1.129.061	874.303	494.394
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		155.708	73.435	68.353	27.586
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,014515514	0,010035897	0,007771427	0,004394525

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Prof. Dr. Savaş Taşkent
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	606.813	-402.485
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-122.308	58.996
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-50.633	941.998
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-65.763	67.347
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	368.109	665.856
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.633.028	1.129.061
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kâr-Zarara Transfer)	16.034	38.375
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
11.4 Diğer	1.616.994	1.090.686
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2.001.137	1.794.917

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	BİN TÜRK LİRASI		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık VDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																			
(30/06/2011)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	33.937		1.610.119	28.293	4.312.543	-32.835		3.028.597	1.241.479					16.336.892	2.649.763	18.986.655
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	1.615.938	33.937		1.610.119	28.293	4.312.543	-32.835		3.028.597	1.241.479					16.336.892	2.649.763	18.986.655
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	0	100	100
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları												606.860					606.860	-82.098	524.762
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları									58.996								58.996	-334	58.662
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XIII. Sermaye Artırımı																			
14.1 Nakden																			
14.2 İş Kaynaklarından																			
XV. Hisse Senedi İhraç																			
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları																			
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVIII. Diğer (*)								536			106						756	-2.396	-1.640
XIX. Dönem Net Kâr veya Zararı										1.129.061							1.129.061	73.435	1.202.496
XX. Kâr Dağıtım								228.428	11.293	2.050.354							-830.652	-79.605	-910.257
20.1 Dağıtılan Temettü																		-830.652	-79.605
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar								228.428	11.293	2.050.354							0	0	0
20.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	33.937	0	1.838.661	39.586	6.363.433	26.161	1.129.061	-92.024	1.848.339	0				17.301.913	2.558.865	19.860.778
CARİ DÖNEM																			
(30/06/2012)																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	33.937		1.838.830	39.586	6.363.264	110.322		2.179.515	1.159.906					17.840.119	2.470.450	20.310.569
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları												490.417					490.417	78.084	568.501
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları																			
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
X. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XI. Sermaye Artırımı																			
12.1 Nakden																			
12.2 İş Kaynaklarından																			
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi																			
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları																			
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVI. Diğer																			
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı																			
XVIII. Kâr Dağıtım																			
18.1 Dağıtılan Temettü																			
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
18.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	33.937	0	2.031.062	48.553	8.317.329	-11.986	1.633.028	-609.310	1.650.323	0				19.207.695	2.631.644	21.839.339

(*) Grup paylarında meydana gelen değişim

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		7.817.605	1.744.829
1.1.1	Alınan Faizler		7.783.505	5.581.060
1.1.2	Ödenen Faizler		-3.993.087	-2.791.758
1.1.3	Alınan Temettüleri		84.863	47.968
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		988.926	844.560
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.092.966	1.633.954
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		294.740	447.347
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-1.880.766	-1.684.696
1.1.8	Ödenen Vergiler		-525.674	-270.804
1.1.9	Diğer		2.972.132	-2.062.802
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-12.380.931	-2.743.969
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		282.067	342.787
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-1.758.964	-380.680
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-8.942.490	-12.763.751
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-998.676	-846.960
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		422.240	-945.134
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-1.177.495	1.304.973
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-544.798	1.115.771
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		337.185	9.429.025
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-4.563.326	-999.140
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.658.975	3.311.993
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-25.368	-50.800
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		18.814	0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-118.962	-203.986
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		134.002	169.157
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-10.074.667	-10.736.420
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10.215.791	13.482.491
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-14.611	-29.922
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.576.648	681.473
2.9	Diğer		-52.672	0
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		794.891	2.198.469
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.908.176	3.251.545
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-2.406.541	-142.919
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-706.744	-910.257
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6	Diğer		0	100
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-297.309	771.742
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		-2.406.769	5.283.064
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11.487.928	11.491.813
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.081.159	16.774.877

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

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS), 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, orta ve uzun vadeli enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı 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 küresel ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur-kredi 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 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 buldukları 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 yükümlülükler 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. Bağı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Bağı 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 bağı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm 1.8.b no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağı 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 bağı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağı 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, bağı 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" çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülmüştür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalara ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluştuğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

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	28.804
Toplam	35.974

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 iştiraktaki 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.

Konsolide finansal tablolara özsermaye yöntemine göre dahil 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 sekürütizasyon 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 ayırıştırılmak 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 değerlendirilmesi 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.

30.06.2012 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 Gelirleri", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları", gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

a.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı finansal varlıklar ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:**b.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer 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 değer tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

b.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar 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.

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 Resmî 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 kalımsızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılması, 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

30.06.2012 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 bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan 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 yansıtması 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" 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 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 İlişkin 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı 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 yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediğinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü 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 öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış ancak 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile söz konusu iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. 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 yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer 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 yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, 16.01.2012 tarihli aktüer raporunda hesaplanan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.8.d.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2011 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüeryal değerlendirme raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmiştir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ise bu kapsamda 31.12.2011 tarihi itibarıyla fiili ve teknik açık bulunmamaktadır.

Diğer yandan, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunla, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa "Geçici 39. madde" eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, son tahsis talep tarihi veya ölüm tarihi 2000 yılı Ocak ayı başından önce olup, 506 sayılı Kanunun mülga hükümleri uyarınca gösterge sistemine göre bağlanan malullük, yaşlılık ve ölüm aylıkları ile bu tarihten önce malullük veya yaşlılık aylığı almakta iken bu tarihten sonra ölen sigortalıların ölüm aylıklarının, 01.01.2013 tarihinden itibaren uygulanmak üzere bu maddeye göre yeniden hesaplanacağı hükme bağlanmıştır.

Grup bünyesindeki emekli sandığı vakıflarından malullük, yaşlılık ya da ölüm aylığı alan vakıf yararlananlarından bu kapsama girenlerle ilgili olarak, muhtemel yükümlülüğün tespit edilmesi amacıyla gerekli çalışmalara başlanmıştır.

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, 2012 yılının ilk altı ayına ilişkin geçici vergi, 2012 yılı Ağustos 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 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 Buldukları 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 %24 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, mevzuatta belirtilen 1,5 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 yıl sonunda 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, sekürütizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden 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	1.633.028	1.129.061
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,014515514	0,010035897

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, VI no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %14,41 ve %14,21'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)	29.284.881		2.456.888	19.277.536	78.670.455	2.075.283	4.840.055
Nakit Değerler	1.274.384		221				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	3.490.120						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler			1.834.879		294.385		
Para Piyasalarından Alacaklar	10.000						
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	8.570.128						
Krediler	3.122.399		267.879	18.959.843	67.807.613	2.075.283	4.840.055
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar							
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	10.209.339				15.036		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					55		
Muhtelif Alacaklar					1.034.855		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.591.029		105.977	317.693	773.744		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)					6.980.373		
Maddi Duran Varlıklar					1.678.131		
Diğer Aktifler	1.017.482		247.932		86.263		
Nazım Kalemler	187.843		3.073.615	784.730	24.233.209		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	187.843		1.994.902	784.730	23.882.736		
Türev Finansal Araçlar			1.078.713		350.473		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	29.472.724		5.530.503	20.062.266	102.903.664	2.075.283	4.840.055

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	35.759.745		6.086.938	20.723.711	86.489.358	2.075.296	4.840.055
Nakit Değerler	1.297.493		221				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	88						
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	3.532.536						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler	43.298		4.043.747		350.514		
Para Piyasalarından Alacaklar	169.914						
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	510						
Zorunlu Karşılıklar	8.709.234						
Krediler	3.225.957		1.428.060	20.238.658	73.487.947	2.075.296	4.840.055
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2.724		3.391	98.369	1.213.934		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (1)	1.849.368						
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	10.292.165				15.036		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					55		
Muhtelif Alacaklar	3.702.277		249.280		2.840.207		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.739.962		114.307	386.684	953.811		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)					4.044.563		
Maddi Duran Varlıklar					3.030.133		
Diğer Aktifler	1.194.219		247.932		553.158		
Nazım Kalemler	237.577		6.227.627	841.666	25.157.071		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	237.577		5.074.160	841.666	24.783.627		
Türev Finansal Araçlar			1.153.467		373.444		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	35.997.322		12.314.565	21.565.377	111.646.429	2.075.296	4.840.055

(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)	126.833.932	115.415.085	137.685.085	129.261.458
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.846.325	5.773.788	8.811.638	8.217.200
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.955.641	11.275.425	12.989.393	12.726.641
Özkaynak	20.546.272	18.631.132	22.981.117	21.187.094
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	14,21	14,07	14,41	14,11

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	2.031.062	1.838.830
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.639.343	1.497.181
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	391.718	341.648
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Statü Yedekleri	48.553	39.586
Diğer Kar Yedekleri	-11.986	110.322
Olağanüstü Yedekler	8.028.352	6.186.784
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	6.547.762	5.753.686
Dağıtılmamış Karlar	1.480.590	433.098
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kar	1.023.718	2.179.515
Net Dönem Karı	1.633.028	2.271.539
Geçmiş Yıllar Karı	-609.310	-92.024
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	1.000.000	950.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	288.977	176.480
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı		
Azınlık Payları	2.534.939	2.451.829
Zararın Yedek Akçeleriyle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	120.515	121.550
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	103.512	90.762
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	35.974	29.590
Ana Sermaye Toplamı	20.833.489	19.841.319
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.517.630	1.315.935
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 Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar (1)	71.800	75.400
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (2)	720.746	304.177
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	614.599	637.384
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	106.147	-333.207
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Azınlık Payları	46.223	3.667
Katkı Sermaye Toplamı	2.355.220	1.698.000
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	23.188.709	21.539.319
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	207.592	352.225
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları		
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt içi, Yurt dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	82.537	74.405
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	6.021	326
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri (3)	69.537	78.285
Diğer (4)	49.497	199.209
TOPLAM ÖZKAYNAK	22.981.117	21.187.094

- (1) 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" gereğince, Grubun kalan vadesi 5 yıldan az olan sermaye benzeri kredisinin %80'i katkı sermaye hesaplamalarında dikkate alınmıştır.
- (2) 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.
- (3) Söz konusu kalemin 66.334 TL olan önceki dönem rakamı 78.285 TL şeklinde düzeltilmiştir.
- (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.

II. 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 gerçekleştirilen konsolide piyasa riski hesaplamaları üç aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

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 30.06.2012 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	315.482
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	91.344
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	281.623
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11.538
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.944
(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)	704.931
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	8.811.638

III. 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.06.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

31

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	EUR	JPY
30.06.2012	1,8000	2,2590	0,0226
29.06.2012	1,8000	2,2590	0,0226
28.06.2012	1,8200	2,2615	0,0229
27.06.2012	1,8101	2,2547	0,0227
26.06.2012	1,8131	2,2624	0,0228
25.06.2012	1,8191	2,2717	0,0228

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

USD: 1,8066 TL

EUR: 2,2623 TL

JPY: 0,0228 TL

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EUR	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8.624.856	184.946	792	1.869.811	10.680.405
Bankalar	2.540.011	669.300	11.302	703.195	3.923.808
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	134.336	375.003			509.339
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	731.403	7.360.949		17.877	8.110.229
Krediler (2)	13.916.715	28.146.499	58.203	589.162	42.710.579
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	215				215
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.863	1.537		4.799	8.199
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar (1)	37.831	243		37.398	75.472
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)					
Diğer Varlıklar (1)	715.956	1.288.027	6.742	79.092	2.089.817
Toplam Varlıklar	26.703.186	38.026.504	77.039	3.301.334	68.108.063
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	847.035	622.468	32	393.519	1.863.054
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	17.550.328	19.352.574	13.921	4.061.210	40.978.033
Para Piyasalarına Borçlar	225.103	4.039.989		8	4.265.100
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.501.956	10.185.352		860	17.688.168
İhraç Edilen Menkul Değerler		913.148			913.148
Muhtelif Borçlar	189.492	319.393	989	15.885	525.759
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)(4)	1.069.444	1.341.104	3.623	105.643	2.519.814
Toplam Yükümlülükler	27.383.358	36.774.028	18.565	4.577.125	68.753.076
Net Bilanço Pozisyonu	-680.172	1.252.476	58.474	-1.275.791	-645.013
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-705.861	587.013	-432.119	1.567.413	1.016.446
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	6.276.757	11.365.608	1.014.345	3.745.055	22.401.765
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	6.982.618	10.778.595	1.446.464	2.177.642	21.385.319
Gayrinakdi Krediler	5.080.661	12.647.376	466.407	278.476	18.472.920
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	25.235.119	42.558.036	90.593	2.982.343	70.866.091
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	3.938.413	7.695.358	19.169	2.969.169	14.622.109
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	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

(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 (97.054 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.591 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (31.610 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (712 TL); pasifte ise Genel Karşılıklar (8.007 TL), Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (115.691 TL) ile Özkaynaklar (411.197 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarında takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, aktifte toplam 4.289.714 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.143.394 TL'si USD'ye, 2.075.882 TL'si EUR'ye, 14.299 TL'si ise CHF'ye, 1.443 TL'si GBP'ye, 54.674 TL'si JPY'ye, 22 TL'si CAD'ye endekslidir. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Söz konusu kaleme 2.640.393 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, 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.

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						13.539.572	13.539.572
Bankalar	3.093.318	667.964	128.676			557.264	4.447.222
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	306.798	268.538	456.742	587.385	35.089	249.318	1.903.870
Para Piyasalarından Alacaklar	170.522						170.522
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.578.010	5.784.126	8.010.399	7.091.728	5.798.420	223.286	33.485.969
Verilen Krediler (1)	32.402.605	12.042.772	24.115.613	31.092.651	7.006.392	19.462	106.679.495
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	166.400	4.198.437	5.363.199	2.146.458			11.874.494
Diğer Varlıklar	700.707	74.265	291.259	776.626	97.759	15.175.390	17.116.006
Toplam Varlıklar	43.418.360	23.036.102	38.365.888	41.694.848	12.937.660	29.764.292	189.217.150
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.448.580	849.194	378.147	11.333		203.894	2.891.148
Diğer Mevduat	58.276.820	15.359.573	3.755.410	776.963	25.519	18.795.446	96.989.731
Para Piyasalarına Borçlar	18.320.821	2.212.386	989.099				21.522.306
Muhtelif Borçlar	281.064		171	2.858		8.380.864	8.664.957
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.001.395	937.447	2.457.556	997.224			5.393.622
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.657.147	6.021.444	3.041.236	197.386	977.212		18.894.425
Diğer Yükümlülükler (2)(3)	264.518	239.789	1.555.339	40.104	9.990	32.751.221	34.860.961
Toplam Yükümlülükler	88.250.345	25.619.833	12.176.958	2.025.868	1.012.721	60.131.425	189.217.150
Bilançodaki Uzun Pozisyon			26.188.930	39.668.980	11.924.939		77.782.849
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-44.831.985	-2.583.731				-30.367.133	-77.782.849
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.249.798	5.171.804					7.421.602
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.433.458	-5.204.402	-415.826		-7.053.686
Toplam Pozisyon	-42.582.187	2.588.073	24.755.472	34.464.578	11.509.113	-30.367.133	367.916

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında, 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

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						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, 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EUR	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB				
Bankalar	2,54	2,69		11,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,17	6,83		10,99
Para Piyasalarından Alacaklar				8,67
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,59	4,80		9,33
Verilen Krediler	5,39	4,95	5,20	14,29
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0,75	0,05		13,09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,31	2,42		8,69
Diğer Mevduat	2,72	2,93	0,01	8,33
Para Piyasalarına Borçlar	2,81	1,84		10,07
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		10,51
Fonlar	1,00	1,00		6,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,68	1,90		10,56

Önceki Dönem Sonu	EUR	USD	JPY	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

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, 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 kullanılabilir 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 yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 2012 yılının ilk altı aylık döneminde 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 (%)	152,19	144,97	97,54	108,38
En Yüksek (%)	167,65	157,21	113,42	112,21
En Düşük (%)	141,68	119,19	88,25	103,75

Önceki 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

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	4.830.338	8.677.821			31.413			13.539.572
Bankalar	683.684	2.966.898	667.964	128.676				4.447.222
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	249.318	265.548	237.670	471.120	533.661	146.553		1.903.870
Para Piyasalarından Alacaklar		170.522						170.522
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	223.286	120.336	1.440.338	4.810.652	11.977.159	14.914.198		33.485.969
Verilen Krediler (2)	11.664.470	13.931.421	7.654.940	24.036.124	39.484.256	9.908.284		106.679.495
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		15.314	989.224	1.199.377	9.664.679	5.900		11.874.494
Diğer Varlıklar	4.276.820	1.213.724	108.616	300.918	914.778	97.785	10.203.365	17.116.006
Toplam Varlıklar	21.927.916	27.361.584	11.098.752	30.946.867	62.605.946	25.072.720	10.203.365	189.217.150
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	218.980	1.433.494	849.194	378.147	11.333			2.891.148
Diğer Mevduat	18.803.788	58.264.086	15.358.341	3.759.200	778.797	25.519		96.989.731
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar		1.168.165	3.228.928	4.808.705	5.410.541	4.278.086		18.894.425
Para Piyasalarına Borçlar		18.093.605	2.044.937	519.325	239.641	624.798		21.522.306
İhraç Edilen Menkul Değerler		1.001.395	787.447	2.457.556	1.147.224			5.393.622
Muhtelif Borçlar	4.822.206	3.705.665	36.453	29.530	71.103			8.664.957
Diğer Yükümlülükler (3)		983.575	563.508	1.560.180	40.104	9.990	31.703.604	34.860.961
Toplam Yükümlülükler	23.844.974	84.649.985	22.868.808	13.512.643	7.698.743	4.938.393	31.703.604	189.217.150
Likidite Açığı	-1.917.058	-57.288.401	-11.770.056	17.434.224	54.907.203	20.134.327	-21.500.239	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.987.463	26.503.513	10.831.109	29.133.159	61.964.229	24.265.409	13.250.948	183.935.830
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	

(1) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağılı 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 yapı oluşturan pasif hesaplardan 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, 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

VI. Faaliyet Bölümlemesine 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.
30.06.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

39

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine/ Yatırım	Dağıtıl- mayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							7.262.846
Kredilerden Alınan Faizler	1.104.168	2.101.225	1.539.173	20.391		113.596	4.878.553
Bankalardan Alınan Faizler					104.208		104.208
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					6.394		6.394
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					2.174.913		2.174.913
Finansal Kiralama Gelirleri	22.775	27.838					50.613
Diğer Faiz Gelirleri		22.178	12			25.975	48.165
Faiz Giderleri							4.134.244
Mevduata Verilen Faizler	572.472	528.521	1.001.441	652.626		22.841	2.777.901
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	77.839				102.024		179.863
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					941.639		941.639
İhraç Edilen Menkul Değerlere Verilen Faizler					194.574		194.574
Diğer Faiz Giderleri					522	39.745	40.267
Net Faiz Geliri							3.128.602
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							592.303
Alınan Ücret ve Komisyonlar	88.666	243.309	294.179	7.842	52.851	302.079	988.926
Verilen Ücret ve Komisyonlar	112.026	160.780	12		24.752	99.053	396.623
Temettü Gelirleri					204.528		204.528
Ticari Kar/Zarar (Net)					487.624		487.624
Diğer Gelirler	479.172	618.709	761.035	259	85.483	233.814	2.178.472
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	9.468	247.613	164.244		507	479.720	901.552
Diğer Giderler	453.549	811.584	1.413.433	38.461	97.752	630.843	3.445.622
Vergi Öncesi Kar							2.244.355
Vergi Karşılığı							455.619
Net Dönem Karı							1.788.736
Grubun Karı/Zararı							1.633.028
Azımlık Payları Karı/Zararı							155.708
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV.					1.903.870		1.903.870
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					4.447.222		4.447.222
Para Piyasalarından Alacaklar					170.522		170.522
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					33.485.969		33.485.969
Krediler	40.506.643	38.393.354	24.414.835	381.424		2.315.958	106.012.214
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					11.874.494		11.874.494
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					4.127.100		4.127.100
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	658.252	670.642			5.783		1.334.677
Diğer	332.739	667.011	270		1.050.085	23.810.977	25.861.082
							189.217.150
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	20.213.069	20.002.929	39.324.563	17.578.947		2.761.371	99.880.879
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					653.534		653.534
Alınan Krediler	812.539				18.081.886		18.894.425
Para Piyasasına Borçlar					21.522.306		21.522.306
İhraç Edilen Menkul Değerler					5.393.622		5.393.622
Diğer Yükümlülükler (1)	28.244				101.163	11.547.168	11.676.575
Karşılıklar						9.356.470	9.356.470
Özkaynaklar						21.839.339	21.839.339
							189.217.150

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. 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	856.717	370.369	797.049	352.306
TCMB	2.002.362	10.239.408	4.273.040	8.353.163
Diğer	88	70.628		111.019
Toplam	2.859.167	10.680.405	5.070.089	8.816.488

b. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.002.362	1.530.174	4.273.040	1.423.941
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)		8.709.234		6.929.222
Toplam	2.002.362	10.239.408	4.273.040	8.353.163

(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 ve diğer yükümlülükler için %5-%11 aralığında, YP mevduat için %9-%11 ve YP diğer yükümlülükler için ise %6-%11 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

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:

30.06.2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 29.271 TL'dir (31.12.2011: 15.311 TL).

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

30.06.2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 524.034 TL'dir (31.12.2011: 553.242 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	96.819	24.434	29.265	133.328
Swap İşlemleri	63.265	501.640	10.308	740.063
Futures İşlemleri	631	67	504	479
Opsiyonlar	4.971	15.786	262	44.595
Diğer		11.595	29	2.856
Toplam	165.686	553.522	40.368	921.321

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	439.968	1.950.229	509.585	2.239.658
Yurt dışı	83.446	1.973.579	92.876	1.905.787
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	523.414	3.923.808	602.461	4.145.445

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30.06.2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.172.192 TL'dir (31.12.2011: 3.513.217 TL).

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

30.06.2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 16.077.674 TL'dir (31.12.2011: 17.642.045 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	33.283.501	33.601.630
Borsada İşlem Gören	24.630.902	20.794.676
Borsada İşlem Görmeyen (1)	8.652.599	12.806.954
Hisse Senetleri	137.195	86.861
Borsada İşlem Gören	87.950	37.916
Borsada İşlem Görmeyen	49.245	48.945
Değer Azalma Karşılığı (-)	34.607	240.474
Diğer	99.880	109.049
Toplam	33.485.969	33.557.066

(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	192.316	198	458.740	130
Toplam	192.316	198	458.740	130

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	103.177.616	1.048.779	1.316.532	469.287
İskonto ve İştirah Senetleri	220.457			
İhracat Kredileri	6.698.203	4.050	89.466	160
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	2.559.254			
Yurt dışı Krediler	1.934.724	35.036	4.771	899
Tüketici Kredileri	19.263.962	867.937	499.585	61.086
Kredi Kartları	7.662.066		176.795	124.379
Kıymetli Maden Kredisi	31.498	2.081		
Diğer	64.807.452	139.675	545.915	282.763
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	103.177.616	1.048.779	1.316.532	469.287

28.05.2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde, cari dönemde, ödeme vadesi 1 yıla kadar uzatılan 36.349 (I. grup: 4.572, II. grup: 31.777), 1 yıldan daha fazla uzatılan 33.032 (I. grup: 16.915, II. grup: 16.117) adet kredi bulunmaktadır.

c. 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	490.900	19.360.585	162.749	20.014.234
Konut Kredisi	25.767	8.291.629	82.861	8.400.257
Taşıt Kredisi	35.268	1.204.715	7.236	1.247.219
İhtiyaç Kredisi	95.310	4.756.581	33.745	4.885.636
Diğer	334.555	5.107.660	38.907	5.481.122
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		65.334	42.238	107.572
Konut Kredisi		64.937	42.145	107.082
Taşıt Kredisi		397	93	490
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	21.862	202.658	1.341	225.861
Konut Kredisi		2.171		2.171
Taşıt Kredisi		158		158
İhtiyaç Kredisi	21.862	200.329	1.341	223.532
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.798.130	431.495	56.055	7.285.680
Taksitli	2.625.302	431.495		3.056.797
Taksitsiz	4.172.828		56.055	4.228.883
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	5.895	60.246	854	66.995
Konut Kredisi		1.110	254	1.364
Taşıt Kredisi	43	1.666	14	1.723
İhtiyaç Kredisi	4.235	45.419	453	50.107
Diğer	1.617	12.051	133	13.801
Personel Kredileri-Döviz Endeksli		657	390	1.047
Konut Kredisi		657	390	1.047
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	571	1.900	15	2.486
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	571	1.900	15	2.486
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	107.410		1.133	108.543
Taksitli	42.797			42.797
Taksitsiz	64.613		1.133	65.746
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	264.569		9.804	274.373
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	2			2
Toplam	7.689.339	20.122.875	274.579	28.086.793

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.104.114	12.563.091	125.033	13.792.238
İşyeri Kredileri	5.351	512.218	3.780	521.349
Taşıtlı Kredileri	103.456	2.894.430	18.741	3.016.627
İhtiyaç Kredileri	988.877	8.842.898	95.973	9.927.748
Diğer	6.430	313.545	6.539	326.514
Taksitli Ticari Krediler -Döviz Endeksli	50.448	1.246.384	96.877	1.393.709
İşyeri Kredileri		69.694	10.499	80.193
Taşıtlı Kredileri	2.934	567.110	32.201	602.245
İhtiyaç Kredileri	47.514	578.578	50.938	677.030
Diğer		31.002	3.239	34.241
Taksitli Ticari Krediler-YP	10.765	342.242	3.394	356.401
İşyeri Kredileri		1.689		1.689
Taşıtlı Kredileri	235	1.000		1.235
İhtiyaç Kredileri	9.766	28.360	1.525	39.651
Diğer	764	311.193	1.869	313.826
Kurumsal Kredi Kartları-TP	566.288	2.557	172	569.017
Taksitli	81.890	2.557		84.447
Taksitsiz	484.398		172	484.570
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	706.410		42.328	748.738
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	465			465
Toplam	2.438.490	14.154.274	267.804	16.860.568

d. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	103.590.561	96.539.802
Yurt dışı Krediler	2.421.653	2.488.320
Toplam	106.012.214	99.028.122

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	54.964	62.352
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	54.964	62.352

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	174.185	213.790
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	321.134	209.079
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.553.307	1.686.550
Toplam	2.048.626	2.109.419

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.182	12.325	32.640
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.182	12.325	32.640
Önceki 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

g.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	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	
Dönem İçinde İntikal (+)	364.876	18.250	31.004
Kurumsal ve Ticari Krediler	191.503	9.152	19.378
Bireysel Krediler	71.361	4.903	7.489
Kredi Kartları	102.012	3.267	4.137
Diğer		928	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		301.264	173.793
Kurumsal ve Ticari Krediler		188.240	100.391
Bireysel Krediler		47.812	34.019
Kredi Kartları		65.212	39.383
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	331.656	143.401	
Kurumsal ve Ticari Krediler	213.278	75.353	
Bireysel Krediler	53.166	28.665	
Kredi Kartları	65.212	39.383	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	70.203	62.565	229.819
Kurumsal ve Ticari Krediler	36.496	31.046	135.484
Bireysel Krediler	11.449	14.606	51.183
Kredi Kartları	22.258	16.478	43.152
Diğer		435	
Aktiften Silinen (-) (1)	71	1.283	107.413
Kurumsal ve Ticari Krediler	8	685	31.788
Bireysel Krediler	43	131	26.414
Kredi Kartları	20	368	49.211
Diğer		99	
Kur Değişimi Etkisi	-2.551	-210	-808
Kurumsal ve Ticari Krediler	-2.092	-30	-515
Bireysel Krediler	-459	-180	-293
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	174.185	321.134	1.553.307
Kurumsal ve Ticari Krediler	92.471	175.810	1.103.165
Bireysel Krediler	35.062	44.132	200.506
Kredi Kartları	46.652	55.768	249.636
Diğer		45.424	
Özel Karşılık (-)	174.185	321.134	1.553.307
Kurumsal ve Ticari Krediler	92.471	175.810	1.103.165
Bireysel Krediler	35.062	44.132	200.506
Kredi Kartları	46.652	55.768	249.636
Diğer		45.424	
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

(1) Cari yıl içinde takipteki krediler portföyünün, 223 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 136.641 TL'lik bölümü 28.656 TL karşılığında Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.831	8.880	101.939
Özel Karşılık (-)	2.831	8.880	101.939
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	39.326	10.303	73.367
Özel Karşılık (-)	39.326	10.303	73.367
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani 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)	171.831	273.653	1.519.179
Özel Karşılık Tutarı (-)	171.831	273.653	1.519.179
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			67
Özel Karşılık Tutarı (-)			67
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2.354	47.481	34.061
Özel Karşılık Tutarı (-)	2.354	47.481	34.061
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki 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)			

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30.06.2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.895.462 TL'dir (31.12.2011: 2.014.400 TL).

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

30.06.2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 4.695.115 TL'dir (31.12.2011: 4.616.246 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	11.859.396	13.686.705
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	11.859.396	13.686.705

ç. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	11.874.494	13.707.432
Borsada İşlem Görenler	11.708.310	13.536.165
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	166.184	171.267
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	11.874.494	13.707.432

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

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13.707.432	14.070.629
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-156	2.415
Yıl İçindeki Alımlar	14.611	34.228
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-1.576.648	-742.972
Değer Azalış Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	-270.745	343.132
Dönem Sonu Toplamı	11.874.494	13.707.432

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. 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
2.676.722	401.137	28.698	68.075	70	39.522	19.449	

(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		
Factoring 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.

b.7. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönem içerisinde, %17 oranında iştirak ettiği Ode Yalıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki payının tamamını 18.814 TL (10,5 milyon USD) karşılığında satmıştır.

8. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide edilmeyen bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

b.1. Konsolide edilen bağılı 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.
30.06.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

51

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	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	2.271.578	632.546	58.080	23.719	19.903	-11.566	-798	(2)
2-	6.394.893	450.411	24.550	53.861	41.663	39.347	32.960	
3-	20.362	4.119	954	451	1	-296	-90	(2)
4-	314.246	44.918	44.463	10.067		-1.822	-1.458	
5-	46.415	2.610	1.037	951		-5.228	-383	
6-	1.476	1.476	308			47		
7-	683.612	54.295	655	22.526	1.238	-94	4.006	
8-	2.277.332	543.283	2.159	78.037	2.222	20.533	35.531	
9-	1.193.607	1.038.422	1.047.089	4.235	508	33.950	19.436	
10-	238.193	192.561	6.428	3.935	2.060	12.338	-2.616	(2)
11-	63.330	61.783	1.103	2.726	985	4.518	5.427	
12-	3.443.601	744.559	16.699	40.089	44.705	45.695	6.659	(2)
13-	237.310	236.378	37	5.171	5.022	12.601	-81.026	(2)
14-	2.208.782	246.500	38.758	57.081	2.137	10.072	6.052	
15-	54.256	2.043	397	3.484		-90	-394	
16-	1.702.071	554.681	46.295	40.476	21.641	77.499	-60.395	
17-	345.793	227.379	312.177	807		9.283	-10.584	
18-	42.948	42.832	0	1.530	2.405	4.182	10	
19-	10.302.247	1.712.861	254.796	306.673	10.773	175.128	119.271	
20-	602.108	65.998	1.376	4.273	4.938	581	2.110	(2)

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 31.03.2012 tarihli bakiyelere yer verilmiş olup, önceki dönem kar/zararı 31.03.2011 tarihli değerlerdir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.369.463	2.792.347
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (1)	159.836	417.877
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	402.686	-840.761
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	2.931.985	2.369.463
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Cari dönemdeki 159.836 TL tutarındaki bakiyenin 7.316 TL'lik kısmı Closed Joint Stock Company İşbank'ın satın alınmasına yönelik olarak imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde satış bedelinden geriye kalan 4 milyon USD'lik ödemeden, geri kalanı ise bağlı ortaklıkların gerçekleştirmiş olduğu kar kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimlerden kaynaklanmaktadır.

(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	1.026.823	793.824
Sigorta Şirketleri	1.223.005	968.185
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	94.064	107.413
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	588.093	500.041
Toplam	2.931.985	2.369.463

b.4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	2.271.531	1.716.327
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: Bulunmamaktadır.

b.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar: Bulunmamaktadır.

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

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	549.146	454.451	494.985	403.078
1- 4 Yıl Arası	801.225	695.370	882.020	765.864
4 Yıldan Fazla	191.690	179.073	222.360	205.170
Toplam	1.542.061	1.328.894	1.599.365	1.374.112

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.542.061	1.599.365
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	213.167	225.253
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1.328.894	1.374.112

b. Faaliyet kiralamasına yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	5.783	5.783	2.278	2.278
1- 4 Yıl Arası				
4 Yılda Fazla				
Toplam	5.783	5.783	2.278	2.278

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. 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	1.270.234	1.454.485
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	23.737	28.291
Elden Çıkarılanlar (-)	-520	-486
Değer Düşüşü/Artışı	2.957	-103.007
Transfer	-504	-109.049
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi		
Dönem Sonu Değeri	1.295.904	1.270.234
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-232.940	-212.328
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli (-)	-12.955	-31.693
Elden Çıkarılanlar		207
Değer Düşüşü		
Transfer	76	10.874
Dönem Sonu Değeri	-245.819	-232.940
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.037.294	1.242.157
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.050.085	1.037.294

13. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2012 itibarıyla 657.821 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	25.551	25.851
Karşılıklar (1)	-494.632	-470.292
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	3.281	4.072
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-100.047	-93.929
Diğer (2)	-91.974	-101.486
Ertelemiş Vergi Aktifi	-657.821	-635.784

- (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 407.362 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunmakta olup yukarıdaki tablodaki "Diğer" rakamının 48.642 TL'si (31.12.2011: 62.775 TL) söz konusu yatırım indirimi üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	60.256	54.233
Girişler	56	66.563
Transferler (Net)	39.811	6.187
Elden Çıkarılanlar (-)(Net)	-34.506	-63.976
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-1.359	-2.751
Dönem Sonu Net Defter Değeri	64.258	60.256

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.

15. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

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

II. 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	5.237.055		2.982.565	28.523.112	1.523.461	374.623	495.214		39.136.030
Döviz Tevdiat Hesabı	6.340.232		5.671.987	17.233.884	4.040.490	809.641	4.241.406		38.337.640
Yurt içinde Yer. K.	5.520.913		5.295.288	16.533.250	3.467.043	343.004	1.597.573		32.757.071
Yurt dışında Yer. K.	819.319		376.699	700.634	573.447	466.637	2.643.833		5.580.569
Resmi Kur. Mevduatı	173.540		1.047.102	464.199	624.657	105	496		2.310.099
Tic. Kur. Mevduatı	4.210.449		1.742.034	4.079.367	230.733	24.310	157.871		10.444.764
Diğ. Kur. Mevduatı	228.323		76.912	2.649.014	1.160.831	1.243	4.482		4.120.805
Kıymetli Maden DH	2.614.189		25.576	3		625			2.640.393
Bankalar Mevduatı	218.980		458.770	1.399.826	408.480	40.633	364.459		2.891.148
TCMB	44.539								44.539
Yurt içi Bankalar	4.697		78.849	487.043	267.183	6.180	18.542		862.494
Yurt dışı Bankalar	166.461		379.921	912.783	141.297	34.453	345.917		1.980.832
Katılım Bankaları	3.283								3.283
Diğer									
Toplam	19.022.768		12.004.946	54.349.405	7.988.652	1.251.180	5.263.928		99.880.879

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Önceki Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.005.140		4.200.439	28.040.187	2.412.466	503.674	501.736		40.663.642
Döviz Tevdiat Hesabı	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
Resmi 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

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	16.202.352	16.344.278	22.647.552	24.004.306
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.875.515	5.949.499	15.055.149	14.165.256
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1.441.381	1.293.378	1.101.003	1.085.426
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.167.320	2.207.773	57.658	49.636
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			30.758	17.827

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	269.870	277.962
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	9.794	8.957
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	11.650	61.646	103.796	124.384
Swap İşlemleri	282.569	274.888	363.765	233.635
Futures İşlemleri	354	3	873	339
Opsiyonlar	4.945	16.297	269	43.930
Diğer	1.182		2.333	42.762
Toplam	300.700	352.834	471.036	445.050

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	489.020	895.722	501.011	766.941
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	717.237	16.701.956	41.140	17.470.183
Toplam	1.206.257	17.597.678	542.151	18.237.124

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.142.538	5.868.143	491.721	6.539.309
Orta ve Uzun Vadeli	63.719	11.729.535	50.430	11.697.815
Toplam	1.206.257	17.597.678	542.151	18.237.124

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 EUR	2 yıl
Eylül 2011	359.000.000 USD + 603.000.000 EUR	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Mayıs 2012	241.000.000 USD + 742.500.000 EUR	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, EUR ve GBP cinsinden havale akımlarına, TIB Card Receivables Funding Company Limited aracılığıyla da yabancı para cinsinden banka kartı ve kredi kartı akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	30.06.2012 İtibariyle Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	60.800.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	50.000.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	114.460.511 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	264.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	355.000.000 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 EUR	5-7 yıl	160.000.000 EUR
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	225.000.000 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	125.000.000 EUR

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.337.645		1.888.329	
Tahvil	1.142.829	913.148	934.096	943.451
Toplam	4.480.474	913.148	2.822.425	943.451

5. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grubun kiralama işlemlerine ilişkin 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	1.517.630	1.315.935
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.277.979	1.103.000
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (1)	56.433	39.143
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	131.964	119.374
Diğer	51.254	54.418

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

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 2.917,27 TL'yi (30.06.2012 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Grup bazında 30.06.2012 tarihi itibarıyla 283.357 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2011: 260.666 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 30.06.2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 32.241 TL'dir (31.12.2011: 26.790 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 30.06.2012 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 35.365 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 105.083 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2011: 85.392 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, 50.000 TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 1.000.000 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 XX no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2011 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.338.159 TL olarak belirlenmiştir. 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. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda sandık için söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almakta olup, cari dönemde bahsedilen karşılık tutarları finansal tablolarda muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2011 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, %9,8 teknik faiz oranı ve %33,5 prim oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 31.12.2011 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 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 30.06.2012 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 317.932 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	317.932	205.315
Menkul Sermaye İradı Vergisi	104.041	117.197
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.961	1.893
BSMV	70.931	66.255
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.275	1.344
Diğer	41.796	32.419
Toplam	540.964	424.451

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.527	1.314
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.737	1.515
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.018	1.153
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	22	30
İşsizlik Sigortası-Personel	1.922	1.807
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.743	3.459
Diğer	262	262
Toplam	10.231	9.540

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2012 itibarıyla 3.396 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	2.245	2.197
Karşılıklar (1)	-247	-251
Finansal Varlıkların Değerlemesi	1.074	1.844
Diğer	324	300
Ertelenmiş Vergi Pasifi	3.396	4.090

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

10. 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		90.490		95.000
Toplam		90.490		95.000

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 + 3,25 ve ilk 5 yılı geri ödemesiz olan kredinin vadesi 15.10.2016 tarihinde dolmaktadır.

11. 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	10.000.000

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı dönem içinde 7.000.000 TL' den 10.000.000 TL' ye yükseltilmiştir.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını: 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)
- Rüşhan 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)	1.365.776		1.416.409	
Değerleme Farkı	1.365.776		1.416.409	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-39.816	324.363	-395.965	139.462
Değerleme Farkı	-40.799	324.363	-462.711	139.462
Ertelenmiş Vergi Etkisi	983		66.746	
Kur Farkı				
Toplam	1.325.960	324.363	1.020.444	139.462

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1.854.545	1.654.237
Hisse Senedi İhraç Primleri	5.409	5.409
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	95.526	17.442
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	1.179	1.179
Yasal Yedekler	170.564	145.320
Statü Yedekleri	40.389	31.584
Olağanüstü Yedekler	278.116	341.143
Diğer Kar Yedekleri	480	70
Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları	-2.123	109.425
Dönem Net Kar ve Zararı (1)	187.559	164.641
Dönem Sonu Bakiye	2.631.644	2.470.450

(1) Efkatif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 31.851 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2011: 46.812 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında 2011 yılı faaliyetlerinden elde edilen 2.667.487 TL tutarındaki net karın;

-ilgili mevzuat gereği dağıtımına konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 86.134 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılmasına,

-2.581.353 TL'lik dağıtılabılır karın;

-542.621 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

-2 TL'sinin kurucu hisselerine nakden,

-91.013 TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak dağıtılmasına,

-1.947.717 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir.

30.03.2012 tarihinde 1.947.717 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 02.04.2012 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

III. 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 14.465.266 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.267.886 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 873.600 TL, satım taahhüdü ise 874.796 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	571.861	500.455
Akreditif Kredileri	6.113.667	5.761.529
Diğer Garantiler	1.385.068	1.021.974
Toplam	8.070.596	7.283.958

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	941.227	1.201.212
Kesin Teminat Mektupları	15.505.581	13.702.059
Avans Teminat Mektupları	3.996.166	3.005.909
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	969.805	905.572
Diğer Teminat Mektupları	659.821	1.109.521
Toplam	22.072.600	19.924.273

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	598.276	348.352
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	93.934	37.774
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	504.342	310.578
Diğer Gayrinakdi Krediler	29.544.920	26.859.879
Toplam	30.143.196	27.208.231

c. 2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	11.592.726	18.308.311	77.550	164.609
Teminat Mektupları	11.538.619	10.311.574	77.550	144.857
Aval ve Kabul Kredileri	12.647	557.727		1.487
Akreditifler		6.100.381		13.286
Cirolar		829.667		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	41.460	508.962		4.979

2. 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 kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 7.616.157 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.267.886 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.

IV. 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	1.695.139	175.962	1.041.516	100.186
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.099.776	816.856	1.573.785	495.763
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	88.643	2.177	145.695	2.215
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	3.883.558	994.995	2.760.996	598.164

(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				
Yurt içi Bankalardan	52.601	44.837	81.616	11.700
Yurt dışı Bankalardan	1.829	4.941	5.965	5.291
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	54.430	49.778	87.581	16.991

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	53.371	1.622	19.874	2.120
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan (1)	1.075.638	183.787	974.485	202.409
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan (1)	860.394	101	842.176	616
Toplam	1.989.403	185.510	1.836.535	205.145

(1) Söz konusu kalemlere ilişkin faiz gelirlerinin toplam 779.842 TL'si enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetlerinden kaynaklanmaktadır (30.06.2011: 641.749 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.983	2.145

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	33.051	78.410	28.208	86.324
T.C. Merkez Bankasına			393	
Yurt içi Bankalara	22.229	10.962	24.167	6.843
Yurt dışı Bankalara	10.822	67.448	3.648	79.481
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		68.402		48.773
Toplam (1)	33.051	146.812	28.208	135.097

(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	14.030	8.835

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	172.836	21.738	47.219	17.301

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	90	2.466	41.825	2.514	119	480		47.494
Tasarruf Mevduatı	1	118.370	1.341.503	96.012	22.259	21.357		1.599.502
Resmi Mevduat		1.363	4.528	47	1	22		5.961
Ticari Mevduat	5	79.768	207.297	14.888	1.049	6.797		309.804
Diğer Mevduat	2	46.468	136.054	63.033	9.581	60		255.198
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	98	248.435	1.731.207	176.494	33.009	28.716		2.217.959
Yabancı Para								
DTH	436	64.330	344.144	54.396	14.775	59.481		537.562
Bankalar Mevduatı	23	2.031	14.021	2.009	1.237	3.050		22.371
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.				9				9
Toplam	459	66.361	358.165	56.414	16.012	62.531		559.942
Genel Toplam	557	314.796	2.089.372	232.908	49.021	91.247		2.777.901

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	29.846.476	38.942.625
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	547.270	84.613
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.294.360	2.389.282
Kambiyo İşlemlerinden Kar	27.004.846	36.468.730
Zarar (-)	29.358.852	38.798.442
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	258.692	50.754
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.404.914	2.012.123
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	26.695.246	36.735.565
Ticari Kar/Zarar (Net)	487.624	144.183

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 1.690.478 TL, zarar tutarı 1.717.299 TL olup, net zarar tutarı 26.821 TL'dir (30.06.2011 kar: 1.358.138 TL, zarar 1.107.041 TL'dir).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 1.498.209 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %95'i 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.

Diğer faaliyet gelirleri içerisinde sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili olarak raporlanan gelirin önceki dönem bakiyesi 1.198.684 TL olup, bu tutarın %92'si alınan sigorta primlerinden meydana gelmektedir.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	381.372	272.162
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	311.561	240.042
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	16.643	9.443
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	53.168	22.677
Genel Karşılık Giderleri	207.228	228.192
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	50.000	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4.407	3.585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.900	1.149
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	507	2.436
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		21.269
İştirakler		162
Bağlı Ortaklıklar		21.107
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer (1)	258.545	144.099
Toplam	901.552	669.307

(1) Hesap dönemine ilişkin net karın bir kısmının çalışanlara kar payı olarak dağıtıldığı dikkate alınarak TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı için ayrılan karşılık ile cari dönem içerisinde sona eren toplu iş sözleşmelerinin yenilenmesine ilişkin görüşmelerin henüz başlamamış olması göz önünde bulundurularak muhtemel ücret artışları için döneme ilişkin ayrılan karşılığı da içermektedir.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.132.058	1.094.394
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22.703	18.853
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		2.987
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	109.258	100.786
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33.538	25.786
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	571	571
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3.484	4.191
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	754.147	598.486
Faaliyet Kiralama Giderleri	81.167	69.654
Bakım ve Onarım Giderleri	15.610	13.936
Reklam ve İlan Giderleri	79.184	65.573
Diğer Giderler	578.186	449.323
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.952	580
Diğer	1.387.911	1.304.402
Toplam	3.445.622	3.151.036

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin 1.154.735 TL'lik kısmı, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmaktadır. Sigorta ve reasürans şirketlerince ödenen tazminat giderleri cari dönemde bu tutarın tamamına yakını oluşturmaktadır.

Diğer faaliyet giderleri içerisinde sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili olarak raporlanan giderin önceki dönem bakiyesi 1.076.077 TL olup, bu tutarın tamamına yakını ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır.

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

Grubun vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 3.128.602 TL'si net faiz gelirlerinden, 592.303 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 3.445.622 TL'dir.

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2012-30.06.2012 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. Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ç. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	155.708	73.435

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

V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin 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	62.291	2.309.017	2	19	639.896	149.171
Dönem Sonu Bakiyesi	54.931	2.235.839	1	10	517.954	420.355
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.909	59			21.923	766

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	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	2.145	246			10.080	722

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	399.014	250.067	549.679	840.520	1.184.469	1.197.039
Dönem Sonu	396.083	399.014	483.974	549.679	1.192.135	1.184.469
Mevduat Faiz Gideri	10.045	4.569	26.353	32.304	25.308	23.500

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					188.145	
Dönem Sonu					213.353	188.145
Toplam Kar/Zarar		8			1.296	
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 %0,54; toplam aktiflere oranı %0,30; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,07; toplam pasiflere oranı %1,10'dur. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi 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 aynı 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 35 adet yatırım fonunun 27 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 8 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 17 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi 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 9.646 TL'dir (30.06.2011: 9.953 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.12.2011 tarihli kararı kapsamında Temmuz ayında 1.000.000 TL nominal değerli, 175 gün vadeli banka bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 09.01.2013 olup, faiz oranı %8,72 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.
2. Grup şirketlerinden Rusya'da faaliyet gösteren Closed Joint Stock Company İşbank'ın 1.200 milyon rublelik nakdi sermaye artırımından doğacak 1.200 milyon rublelik rüçhan hakkının kullanılmasına ilişkin Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 13.02.2012 tarihli kararı çerçevesinde, 27.07.2012 tarihinde bahse konu rüçhan hakkına ilişkin ödeme gerçekleştirilmiş, bu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.
3. BDDK'nın BASEL II'ye geçişteki paralel uygulama sürecinin 30.06.2012'de tamamlanmasını takiben 01.07.2012 itibarıyla "kesin" uygulama sürecine geçilmiş olup, nihai Basel II düzenlemeleri 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.
4. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş., konsolidasyon kapsamındaki diğer bir bağlı ortaklık olan İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından birleşme yoluyla devralınmıştır. Devre ilişkin birleşme sözleşmesi 16.07.2012 tarihinde tescil edilerek 20.07.2012 tarihli Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

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	D+	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak makul düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Durağan	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. 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	Durağan	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Mevduat Notu	BB	-	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

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

Moody's: 03.07.2012, Fitch Ratings: 02.07.2012, Standard & Poor's: 04.05.2012

(*) Görünüm:

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.06.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

73

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm
MOODY'S		
Banka Finansal Güçlülük Notu	D+	-
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Baa3	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	P-3	-
Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Notu	Baa3	Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para İhraççı Notu	P-3	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	BB+	Durağan
Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Notu	BB+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Yerel Para İhraççı Notu	B	-
Ulusal Not	AA+	Durağan
Destek Notu	3	-

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

Moody's: 03.07.2012, Fitch Ratings: 05.07.2012

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

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

Fitch Ratings: 02.07.2012

(Yetkili İmza / Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30.06.2012 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 sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 08.08.2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunun üçüncü paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşların 30.06.2012 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.