

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2012

Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

14 Kasım 2012

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile
80 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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz 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 Eylül 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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 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,

14 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz 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 AG	
MAXIS SECURITIES LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
TSKB GAYRİMENKUL 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.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	5
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	5

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 Ürünlerle 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	21
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	21
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere 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	26
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	26
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	26
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Grubun Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler**

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar	27
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	31
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	31
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	34
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar:	37
VI.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	38
VII.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar	40
VIII.	Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar	40
IX.	Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar	40
X.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	42

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

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	44
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	60
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	69
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	71
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	75
VI.	Bilanço Sonrası Hususlar	77

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	78
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

I.	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	80
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	80

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 30.09.2012 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 Ağanoğlu	Denetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

2

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Özcan Türkakın	İştirakler, Kurumsal İletişim Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ⁽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, Bilgi Teknolojileri Yönetimi
Aydın Süha Önder	Hukuk Müşavirliği, Finansal 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 Türkakın, Risk Komitesinin konsolide bazdaki toplantılarına iştirak etmektedir.

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.832.623	%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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankalar, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır. Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- CAMİŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- CJSİC İŞBANK
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İS 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 AG
- MAXIS SECURITIES LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise "özsermaye yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

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

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

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

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

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

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

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan şirketin merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ve hayat sigortası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda şirketin kurucusu olduğu 21 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Camiş Menkul Değerler A.Ş.

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

CISC İşbank

1998 yılında kurulan ve Moskova merkezli olan Banka'nın, Volga, Saint-Petersburg 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 bulunmaktır.

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. Şirket Temmuz 2012'de, konsolidasyon kapsamındaki Grup şirketlerinden TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. 'yi birleşme yoluyla devralmıştır.

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da (12), Hollanda'da (1), Fransa'da (1), İsviçre'de (1) ve Bulgaristan'da (1) olmak üzere toplam 16 şubesi bulunmaktadır. Şirketin İşbank GmbH olan unvanı Ağustos 2012 itibarıyla İşbank AG olarak değiştirilmiş olup, yapılan bu değişiklik ile şirketin statüsü limited şirketten anonim şirkete dönüştürülmüştür.

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.

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.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

VIII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar

Ana Ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nun 29.04.2009 tarih, 35386 sayılı kararı ile kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-a	3.237.766	13.723.603	16.961.369	5.070.089	8.816.488	13.886.577
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-b	1.562.375	522.385	2.084.760	1.436.801	981.320	2.418.121
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.562.375	522.385	2.084.760	1.436.801	981.320	2.418.121
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		937.875	11.893	949.768	964.169	12.024	976.193
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		143.653	0	143.653	153.621	0	153.621
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		218.542	466.340	684.882	40.368	921.321	961.689
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		262.305	44.152	306.457	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-c	2.582.198	1.912.739	4.494.937	602.461	4.145.445	4.747.906
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		201.236	0	201.236	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		197.464	0	197.464	120.520	0	120.520
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3.772	0	3.772	7.952	0	7.952
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-d	24.455.683	7.365.495	31.821.178	22.218.908	11.338.158	33.557.066
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		84.451	2.957	87.408	67.930	2.957	70.887
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		24.054.831	5.792.391	29.847.222	21.987.623	8.457.768	30.445.391
5.3 Diğer Menkul Değerler		316.401	1.570.147	1.886.548	163.355	2.877.433	3.040.788
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-e	67.217.291	39.598.330	106.815.621	60.393.116	38.635.006	99.028.122
6.1 Krediler Ve Alacaklar		66.836.280	39.568.352	106.404.632	60.393.116	38.635.006	99.028.122
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		163.848	430.056	593.904	124.842	577.347	702.189
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3 Diğer		66.672.432	39.138.296	105.810.728	60.268.274	38.057.659	98.325.933
6.2 Takipteki Krediler		2.111.219	126.681	2.237.900	1.986.423	122.996	2.109.419
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.730.208	96.703	1.826.911	1.986.423	122.996	2.109.419
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		344.259	106.005	450.264	401.882	2.771	404.653
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-f	10.915.121	8.395	10.923.516	13.693.624	13.808	13.707.432
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10.908.136	0	10.908.136	13.686.705	0	13.686.705
8.2 Diğer Menkul Değerler		6.985	8.395	15.380	6.919	13.808	20.727
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-g	791.983	215	792.198	776.804	147	776.951
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		85.243	0	85.243	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-h	3.171.185	0	3.171.185	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		3.171.185	0	3.171.185	3.202.087	0	3.202.087
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-i	0	0	0	0	0	0
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1 Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-i	312.865	1.046.795	1.359.660	224.157	1.152.233	1.376.390
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		374.240	1.198.973	1.573.213	268.745	1.330.620	1.599.365
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.187	0	3.187	2.278	0	2.278
12.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		64.562	152.178	216.740	46.866	178.387	225.253
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-j	0	0	0	0	0	0
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		2.032.400	78.817	2.111.217	2.083.637	83.215	2.166.852
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		143.136	779	143.915	119.841	511	120.352
15.1 Şerefiye		35.974	0	35.974	29.590	0	29.590
15.2 Diğer		107.162	779	107.941	90.251	511	90.762
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-k	1.159.681	0	1.159.681	1.037.294	0	1.037.294
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-l	719.667	5.089	724.156	651.686	4.233	655.919
17.1 Cari Vergi Varlığı		21.350	2.085	23.435	18.822	1.313	20.135
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı		697.717	3.004	700.721	632.864	2.920	635.784
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-m	72.606	0	72.606	60.256	0	60.256
18.1 Satış Amaçlı		72.606	0	72.606	60.256	0	60.256
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-n	6.563.253	1.174.370	7.737.623	5.404.327	1.213.912	6.618.239
AKTİF TOPLAMI		125.482.105	65.543.017	191.025.122	117.505.442	66.430.388	183.935.830

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 BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	61.410.363	40.879.601	102.289.964	59.387.345	39.444.651	98.831.996
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		723.143	1.305.553	2.028.696	737.617	1.395.545	2.133.162
1.2 Diğer		60.687.220	39.574.048	100.261.268	58.649.728	38.049.106	96.698.834
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-b	355.103	364.957	720.060	471.036	445.050	916.086
III. ALINAN KREDİLER	V-II-c	1.381.152	17.285.779	18.666.931	542.151	18.237.124	18.779.275
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		14.399.955	4.071.665	18.471.620	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		2.126.729	0	2.126.729	1.975.830	0	1.975.830
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		12.273.226	4.071.665	16.344.891	14.449.300	6.047.852	20.497.152
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-d	4.826.047	898.513	5.724.560	2.822.425	943.451	3.765.876
5.1 Bonolar		3.604.695	0	3.604.695	1.888.329	0	1.888.329
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3 Tahviller		1.221.352	898.513	2.119.865	934.096	943.451	1.877.547
VI. FONLAR		10.713	2.412	13.125	1.559	6.335	7.894
6.1 Müstakriz Fonları		10.713	2.412	13.125	1.559	6.335	7.894
6.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VII. MUHTELİF BORÇLAR		8.288.696	558.869	8.847.565	6.477.050	684.671	7.161.721
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-e	718.440	2.056.945	2.775.385	958.493	1.483.989	2.442.482
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		0	0	0	0	0	0
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-f	0	0	0	0	0	0
10.1 Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-g	0	0	0	0	0	0
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII. KARŞILIKLAR	V-II-h	9.313.458	496.084	9.809.542	8.186.512	527.356	8.713.868
12.1 Genel Karşılıklar		1.548.690	7.110	1.555.800	1.309.809	6.126	1.315.935
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		319.331	1.252	320.583	285.879	1.577	287.456
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		4.187.442	467.376	4.654.818	3.841.450	493.191	4.334.641
12.5 Diğer Karşılıklar		3.257.995	20.346	3.278.341	2.749.374	26.462	2.775.836
XIII. VERGİ BORCU	V-II-i	586.221	7.757	593.978	432.460	5.621	438.081
13.1 Cari Vergi Borcu		582.709	6.574	589.283	429.620	4.371	433.991
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		3.512	1.183	4.695	2.840	1.250	4.090
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0	0	0	0	0	0
14.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-i	0	89.956	89.956	0	95.000	95.000
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	22.420.017	602.419	23.022.436	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		3.056.373	491.010	3.547.383	2.669.140	139.462	2.808.602
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33.940	0	33.940	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		1.407.674	491.010	1.898.684	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 Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		1.615.938	0	1.615.938	1.615.938	0	1.615.938
16.3 Kâr Yedekleri		10.334.651	61.521	10.396.172	8.288.613	63.389	8.352.002
16.3.1 Yasal Yedekler		2.031.309	0	2.031.309	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		8.309.493	9.497	8.318.990	6.363.703	-439	6.363.264
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-54.704	52.024	-2.680	46.494	63.828	110.322
16.4 Kâr veya Zarar		1.811.816	18.009	1.829.825	2.165.106	14.409	2.179.515
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-613.983	4.473	-609.510	-93.632	1.608	-92.024
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		2.425.799	13.536	2.439.335	2.258.738	12.801	2.271.539
16.5 Azınlık Payları	V-II-k	2.717.177	31.879	2.749.056	2.465.002	5.448	2.470.450
PASİF TOPLAMI		123.710.165	67.314.957	191.025.122	115.792.022	68.143.808	183.935.830

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 NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		172.038.899	86.429.565	258.468.464	149.403.079	82.684.666	232.087.745
I. GARANTİ VE KEFALETLER	V-III	12.109.124	18.131.506	30.240.630	10.240.267	16.967.964	27.208.231
1.1 Teminat Mektupları		12.066.659	10.259.353	22.326.012	10.195.804	9.728.469	19.924.273
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		787.273	2.483.077	3.270.350	559.333	2.315.888	2.875.221
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.108.328	2.290.088	3.398.416	935.015	1.817.872	2.752.887
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		10.171.058	5.486.398	15.657.246	8.701.456	5.594.709	14.296.165
1.2 Banka Kredileri		15.999	554.943	570.942	3.628	496.827	500.455
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	128.000	128.000	0	123.643	123.643
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		15.999	426.943	442.942	3.628	373.184	376.812
1.3 Akreditifler		0	5.739.379	5.739.379	0	5.761.529	5.761.529
1.3.1 Belgeli Akreditifler		0	4.388.350	4.388.350	0	4.289.291	4.289.291
1.3.2 Diğer Akreditifler		0	1.351.029	1.351.029	0	1.472.238	1.472.238
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	1.062.328	1.062.328	0	375.869	375.869
1.5.2 Diğer Cirolar		0	1.062.328	1.062.328	0	375.869	375.869
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8 Diğer Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		26.466	515.503	541.969	40.835	605.270	646.105
II. TAAHHÜTLER		137.829.763	8.898.227	146.727.990	119.068.963	11.961.315	131.030.278
2.1 Cayılamaz Taahhütler		31.629.009	7.277.918	38.906.927	27.247.865	8.912.156	36.160.021
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		288.652	1.096.935	1.385.587	247.677	1.055.617	1.303.294
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ört. Ser. İst. Taahhütleri		2.290	0	2.290	25.408	0	25.408
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.811.200	3.384.402	9.195.602	5.075.187	4.399.588	9.474.775
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.215.327	0	6.215.327	4.914.758	0	4.914.758
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		12.076	0	12.076	10.283	0	10.283
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		15.166.291	0	15.166.291	13.172.835	0	13.172.835
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		72.942	0	72.942	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		35.459	0	35.459	6.510	0	6.510
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.024.772	2.796.581	6.821.353	3.734.882	3.456.951	7.191.833
2.2 Cayılabilir Taahhütler		106.200.754	1.620.309	107.821.063	91.821.098	3.049.159	94.870.257
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		106.200.754	1.620.309	107.821.063	91.821.098	3.049.159	94.870.257
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		22.100.012	59.399.832	81.499.844	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 Gerçekleştiren 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		22.100.012	59.399.832	81.499.844	20.093.849	53.755.387	73.849.236
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.488.687	14.789.337	22.278.024	5.697.408	12.279.532	17.976.940
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.788.751	5.403.434	11.192.185	4.624.783	4.366.439	8.991.222
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.699.936	9.385.903	11.085.839	1.072.625	7.913.093	8.985.718
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		10.865.308	34.631.070	45.496.378	12.531.280	33.214.795	45.746.075
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1.155.254	8.186.457	9.341.711	2.686.329	7.574.161	10.260.490
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2.502.054	6.515.547	9.017.601	3.524.951	6.852.196	10.377.147
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		3.604.000	9.964.533	13.568.533	3.160.000	9.994.219	12.554.219
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		3.604.000	9.964.533	13.568.533	3.160.000	9.994.219	12.554.219
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.699.780	8.859.283	12.559.063	1.812.128	7.447.115	9.259.243
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.948.934	2.136.129	4.085.063	906.064	1.476.887	2.382.951
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.595.834	2.465.736	4.061.570	906.064	1.473.548	2.379.612
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		60.000	2.128.709	2.188.709	0	2.248.340	2.248.340
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		60.000	2.128.709	2.188.709	0	2.248.340	2.248.340
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		17.506	0	17.506	0	0	0
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		17.506	0	17.506	0	0	0
3.2.4 Futures Para İşlemleri		22.579	22.238	44.817	22.504	24.251	46.755
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		21.166	1.368	22.534	8.909	14.631	23.540
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		1.413	20.870	22.283	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		23.658	1.097.904	1.121.562	30.529	789.694	820.223
B. EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER (IV+V+VI)		226.691.721	114.963.341	341.655.062	195.777.214	104.222.552	299.999.766
IV. EMANET KİYMETLER		111.513.465	8.756.649	120.270.114	97.368.872	8.902.396	106.271.268
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		24.702.148	664.533	25.366.681	19.928.397	803.652	20.732.049
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		69.982.928	613.647	70.596.575	62.962.021	560.687	63.522.708
4.3 Tahsile Alınan Çekler		12.558.000	2.210.650	14.768.650	10.841.853	2.049.397	12.891.250
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.025.247	3.289.787	5.315.034	1.674.125	2.891.371	4.565.496
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		5.852	28.900	34.752	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		1.216.767	1.949.132	3.165.899	1.204.075	2.561.665	3.765.740
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.019.982	0	1.019.982	752.379	0	752.379
V. REHİNLİ KİYMETLER		114.160.737	82.552.403	196.713.140	97.444.612	70.315.733	167.760.345
5.1 Menkul Kıymetler		2.046.343	1.056.676	3.103.019	1.901.677	1.282.865	3.184.542
5.2 Teminat Senetleri		4.360.327	7.225.654	11.585.981	3.727.231	7.241.368	10.968.599
5.3 Emtia		29.201.812	1.809.986	31.011.798	23.101.518	1.282.037	24.383.555
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		72.783.571	42.887.830	115.671.401	62.569.140	31.229.055	93.798.195
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		5.768.684	29.536.048	35.304.732	6.145.046	29.222.587	35.367.633
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	36.209	36.209	0	57.821	57.821
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.017.519	23.654.289	24.671.808	963.730	25.004.423	25.968.153
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		398.730.620	201.392.906	600.123.526	345.180.293	186.907.218	532.087.511

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 GELİR TABLOSU						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM (01/01/2012- 30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011- 30/09/2011)	CARİ DÖNEM (01/07/2012-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2011-30/09/2011)	
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	11.012.616	8.680.520	3.749.770	3.098.927	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7.516.511	5.327.020	2.637.958	1.967.860	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0	0	0	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		139.004	155.554	34.796	50.982	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.826	1.064	432	459	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.196.621	3.078.364	1.021.708	1.036.684	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		67.526	39.341	12.533	17.347	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.911.600	1.793.632	652.175	616.738	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.217.495	1.245.391	357.000	402.599	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		78.253	75.860	27.640	27.382	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		75.401	42.658	27.236	15.560	
II. FAİZ GİDERLERİ	V-IV-b	6.109.672	4.787.956	1.975.428	1.794.434	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4.188.175	3.663.331	1.410.274	1.325.246	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		300.956	271.019	121.093	107.714	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.234.509	699.245	292.870	283.649	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		322.612	132.976	128.038	68.456	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		63.420	21.385	23.153	9.369	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4.902.944	3.892.564	1.774.342	1.304.493	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		881.641	812.788	289.338	281.538	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.501.515	1.301.221	512.589	456.661	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		143.699	98.869	51.786	35.691	
4.1.2 Diğer		1.357.816	1.202.352	460.803	420.970	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		619.874	488.433	223.251	175.123	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		7.153	4.629	2.440	1.509	
4.2.2 Diğer		612.721	483.804	220.811	173.614	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		204.948	171.457	420	-531	
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	V-IV-c	490.612	115.599	2.988	-28.584	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		395.601	122.391	107.023	88.532	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zarar		-231.338	203.299	-120.784	-173.860	
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		326.349	-210.091	16.749	56.744	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	3.360.856	3.000.821	1.190.516	1.093.347	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9.841.001	7.993.229	3.257.604	2.650.263	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-e	1.026.373	1.118.784	124.821	449.477	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	5.511.091	4.788.916	2.065.469	1.637.880	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3.303.537	2.085.529	1.067.314	562.906	
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0	0	0	
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		10.838	6.733	2.706	2.731	
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0	0	0	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		3.314.375	2.092.262	1.070.020	565.637	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-g	659.950	460.372	204.331	136.243	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		871.560	188.567	321.196	83.301	
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-211.610	271.805	-116.865	52.942	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		2.654.425	1.631.890	865.689	429.394	
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0	0	0	
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0	
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0	
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0	
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0	0	0	
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0	
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0	
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0	
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		0	0	0	0	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-g	0	0	0	0	
21.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0	
21.2 Ertelemiş 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-h	2.654.425	1.631.890	865.689	429.394	
23.1 Grubun Kârı / Zararı		2.439.335	1.503.599	806.307	374.538	
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		215.090	128.291	59.382	54.856	
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,021682544	0,013365057	0,007167030	0,003329160	

(*) 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 (01/01-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.128.687	-480.788
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-113.002	141.809
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-255.163	1.010.170
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-134.746	84.241
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	625.776	755.432
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	2.439.335	1.503.599
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-104.098	72.883
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	2.543.433	1.430.716
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3.065.111	2.259.031

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 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																				
BİN TÜRK LİRASI																				
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olagaüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2011)																				
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		-1.179			16.336.892	2.649.763	18.986.655
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																			
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III.	Yeni Bakıye (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		-1.179			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													613.623				613.623	-176.472	437.151
VI.	Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																			
X.	Kur Farkları									141.809								141.809	-1.121	140.688
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XIV.	Sermaye Artırımı																			
14.1	Nakden																			
14.2	İç Kaynaklardan																			
XV.	Hisse Senedi İhracı																			
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVIII.	Diğer (*)								536			106						756	-2.396	-1.640
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										1.503.599							1.503.599	128.291	1.631.890
XX.	Kâr Dağıtımı						228.428	11.293	2.050.354			-3.120.727						-830.652	-79.605	-910.257
20.1	Dağıtılan Temettü											-830.652						-830.652	-79.605	-910.257
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						228.428	11.293	2.050.354			-2.290.075						0		0
20.3	Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			4.500.000	1.615.938	33.937	0	1.838.661	39.586	6.363.433	108.974	1.503.599	-92.024	1.855.102	0	-1.179	0	0	17.766.027	2.518.560	20.284.587
CARİ DÖNEM (30/09/2012)																				
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		-1.179			17.840.119	2.470.450	20.310.569
Dönem İçindeki Değişimler																				
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları													738.778				738.778	142.567	881.345
IV.	Risiken Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																			
VIII.	Kur Farkları									-113.002								-113.002	443	-112.559
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XII.	Sermaye Artırımı																			
12.1	Nakden																			
12.2	İç Kaynaklardan																			
XIII.	Hisse Senedi İhrac Primleri																			
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVI.	Diğer (*)					3			1.754			-200						1.786	-6.386	-4.600
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı						229				2.439.335							2.439.335	215.090	2.654.425
XVIII.	Kâr Dağıtımı											-2.788.825						-633.636	-73.108	-706.744
18.1	Dağıtılan Temettü						192.250	8.967	1.953.972			-633.636						-633.636	-73.108	-706.744
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						192.250	8.967	1.953.972			-2.155.189						0		0
18.3	Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			4.500.000	1.615.938	33.940	0	2.031.309	48.553	8.318.990	-2.680	2.439.335	-609.510	1.898.684	0	-1.179	0	0	20.273.380	2.749.056	23.022.436

(*) 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 (01/01-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	8.856.541	2.809.691
1.1.1	Alınan Faizler	11.422.704	8.310.004
1.1.2	Ödenen Faizler	-5.932.679	-4.553.178
1.1.3	Alınan Temettüleri	85.284	46.439
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.501.515	1.301.221
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	3.297.343	2.238.715
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	431.514	668.211
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	-2.617.061	-2.536.188
1.1.8	Ödenen Vergiler	-858.027	-395.019
1.1.9	Diğer	1.525.948	-2.270.514
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	-16.452.160	-3.901.008
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	68.605	-104.764
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	-5.155.239	-1.210.073
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-9.354.672	-18.402.696
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	-1.122.366	-1.870.799
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	849.649	-691.479
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	1.136.285	3.088.736
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-621.074	2.236.007
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	-2.253.348	13.054.060
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	-7.595.619	-1.091.317
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	4.468.805	4.196.392
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-25.368	-50.831
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	18.814	54.640
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	-303.833	-233.757
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	170.379	205.431
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-12.673.857	-15.920.142
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14.868.707	19.432.518
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-14.611	-33.925
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	2.506.860	742.458
2.9	Diğer	-78.286	0
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1.041.083	2.400.501
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	5.854.368	3.501.402
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-4.106.541	-190.744
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	-227.898	609.786
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış	-2.313.629	6.115.362
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11.487.928	11.491.813
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.174.299	17.607.175

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

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve 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. Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Bağlı ortaklıklar; Ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

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

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.h.3 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

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

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

15

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 ayırtılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz 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.

30.09.2012 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 değer 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 değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak 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 Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranlarıyla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta iken, cari yılın üçüncü çeyreğinden itibaren asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle özel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. 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 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 değerleriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. 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 Yükümlülüklere 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 ölçülemeyeceği 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 giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Ana Ortaklık Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirilmeye 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 Yükümlülüklere 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, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 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 devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

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 hesaba 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.h.5.2 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 atüeryal 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 Kanunu'nda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunla, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na "Geçici 39. madde" eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, son tahsis talep tarihi veya ölüm tarihi 2000 yılı Ocak ayı başından önce olup, 506 sayılı Kanun'un mülga hükümleri uyarınca gösterge sistemine göre bağlanan malullük, yaşlılık ve ölüm aylıkları ile bu tarihten önce malullük veya yaşlılık aylığı almakta iken bu tarihten sonra ölen sigortalıların ölüm aylıklarının, 01.01.2013 tarihinden itibaren uygulanmak üzere bu maddeye göre yeniden hesaplanacağı hükme bağlanmıştır.

Grup bünyesindeki emekli sandığı vakıflarından malullük, yaşlılık ya da ölüm aylığı alan vakıf yararlanıcılarından bu kapsama girenlerle ilgili olarak, muhtemel yükümlülüğün tespit edilmesi amacıyla gerekli çalışmalar yapılmakta olup devam eden bu çalışmalar ışığında Ana Ortaklık Banka Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın bu kapsamda öngörülen tahmini yükümlülük tutarı için cari dönemde karşılık ayırmıştır. Nihai aktüeryal yükümlülük tutarı ise, devam eden çalışmaların tamamlanması ve yetkili aktüerler tarafından hazırlanacak aktüeryal raporlar ile belirlenecektir.

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 dokuz ayına ilişkin geçici vergi, 2012 yılı Kasım ayında ödenecektir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin 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 Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %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.

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları % 15 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 eşit taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark vergi dairesince kuruma iade edilmektedir.

Almanya

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

Rusya

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

Birleşik Arap Emirlikleri

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

4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve 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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

26

hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın konsolide gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	2.439.335	1.503.599
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,021682544	0,013365057

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, X no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 % 14,08 ve % 14,24'tür. Konsolide ve konsolide olmayan bazda sermaye yeterliliği standart oranı, 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ ile 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülükleri üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riskine esas tutar, bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçların türleri, risk sınıfları ve derecelendirme notları dikkate alınarak ilgili mevzuattaki risk ağırlıklarında değerlendirilmektedir.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonra, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranlarına tabi tutulmak suretiyle kredi riskine esas tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilmemektedir.

Hesaplamaya konu finansal varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemler; yasal mevzuat ve Banka'nın dahili risk politikaları çerçevesinde "alım-satım hesapları" ve "bankacılık hesapları" olmak üzere iki ayrı portföy altında izlenmektedir. Banka tarafından aktif olarak alım-satım konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, spekülasyon amaçla elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşan alım-satım hesapları için Banka Standart Metot çerçevesinde piyasa riski hesaplamaları yapmaktadır. Alım-satım hesapları içerisinde değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerden oluşan bankacılık hesaplarındaki finansal enstrümanlar ile finansal olmayan varlıklar ise kredi riskine konu edilmektedir.

Operasyonel risk için Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	Banka								
	% 0	% 10	% 20	% 50	%75	% 100	% 150	% 200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar									
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46.824.259					8.097.712			
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			27.281			29.173			
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						256.451			
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			2.277.816	1.807.289		2.697.871	206		
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar						68.889.010			
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar					33.356.935				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar				8.883.007					
Tahsili gecikmiş alacaklar						347.641			
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar							2.496.250	5.425.681	
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki kıymetler						339.569			
Diğer alacaklar	1.922.383		12.358			9.922.850			

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	% 0 (*)	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar									
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.637.545					8.554.304			
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			27.289			29.173			
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						272.044			
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58.047		2.338.070	2.325.004		5.863.661	206		
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar						81.347.810			
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3.975.483				34.579.108				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar				8.889.519					
Tahsilî gecikmiş alacaklar						410.989			
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar							2.544.884	5.425.690	
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki kıymetler									
Diğer alacaklar	2.059.328		12.358			8.795.913			

(*) Grup şirketlerinden Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

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

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	10.880.213	12.156.804
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	319.540	492.055
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	894.118	1.021.396
Özkaynak	21.531.377	24.063.652
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	14,24	14,08

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

30

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem (1)
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	33.940	33.937
Hisse Senedi İptal Karları		
Yedek Akçeler	10.107.195	8.175.522
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kar	1.829.825	2.179.515
Net Dönem Karı	2.439.335	2.271.539
Geçmiş Yıllar Karı	-609.510	-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 Borçlar		
Azınlık Payları	2.587.868	2.451.829
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	114.175	121.550
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	107.941	90.762
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	35.974	29.590
Ana Sermaye Toplamı	21.705.653	19.841.319
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.555.800	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 Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde	-1.179	-1.179
Muhasebeleştirilmeyen Hisseler		
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar (2)	70.660	75.400
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (3)	854.408	304.177
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Azınlık Payları	73.183	3.667
Katkı Sermaye Toplamı	2.552.872	1.698.000
SERMAYE	24.258.525	21.539.319
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	194.873	352.225
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları		
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt içi, Yurt dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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	85.243	74.405
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	2.382	326
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmaayanların Net Defter Değerleri (4)	67.704	78.285
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları		
Diğer (5)	39.544	199.209
TOPLAM ÖZKAYNAK	24.063.652	21.187.094

- (1) 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ ile değiştirilen yukarıdaki tabloya ilişkin önceki dönem verileri yeni tabloya uygun olarak gösterilmiş olup, toplam özkaynak rakamı değişmemiştir.
- (2) 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.
- (3) Katkı sermaye hesabında, ilgili mevzuat gereğince menkul değerler değer artış fonuna konu kalemlerin negatif bakiye vermesi halinde bu bakiyenin tamamı, pozitif bakiye vermesi halinde ise bakiyenin %45'i dikkate alınır.
- (4) Söz konusu kalemin 66.334 TL olan önceki dönem rakamı 78.285 TL şeklinde düzeltilmiştir.
- (5) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.12.2010 tarih ve 27789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 16.12.2010/3980 tarih ve sayılı kararı gereğince sermayeden indirilen tutarları içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. 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 30.09.2012 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	40.579
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	81.446
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	262.762
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16.022
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	294
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8.778
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	82.174
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	492.055
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	6.150.688

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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

32

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
30. 09. 2012	1,7930	2,3022
28. 09. 2012	1,7930	2,3022
27. 09. 2012	1,7880	2,2987
26. 09. 2012	1,7900	2,2998
25. 09. 2012	1,7870	2,3172
24. 09. 2012	1,7950	2,3181

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

USD: 1,7875 TL

EURO: 2,2992 TL

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

33

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8.032.364	3.297.990	2.393.249	13.723.603
Bankalar	522.862	750.107	639.770	1.912.739
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	152.094	330.446		482.540
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	623.138	6.706.251	36.106	7.365.495
Krediler (2)	14.672.770	28.815.238	704.037	44.192.045
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	215			215
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.903	1.531	4.961	8.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)	38.014	224	38.022	76.260
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)				
Diğer Varlıklar (1)	682.449	1.407.820	103.379	2.193.648
Toplam Varlıklar	24.725.809	41.309.607	3.919.524	69.954.940
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	877.920	809.989	388.228	2.076.137
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	15.952.454	18.799.504	4.051.506	38.803.464
Para Piyasalarına Borçlar	225.664	3.845.993	8	4.071.665
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.447.397	9.927.757	581	17.375.735
İhraç Edilen Menkul Değerler		898.513		898.513
Muhtelif Borçlar	131.648	411.643	15.578	558.869
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)(4)	1.344.167	1.335.410	132.315	2.811.892
Toplam Yükümlülükler	25.979.250	36.028.809	4.588.216	66.596.275
Net Bilanço Pozisyonu	-1.253.441	5.280.798	-668.692	3.358.665
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-195.280	-3.248.238	709.580	-2.733.938
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	4.411.530	7.514.926	4.311.615	16.238.071
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	4.606.810	10.763.164	3.602.035	18.972.009
Gayrinakdi Krediler	5.224.882	12.120.938	785.686	18.131.506
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	25.235.119	42.558.036	3.072.936	70.866.091
Toplam Yükümlülükler	24.883.771	38.424.151	4.373.616	67.681.538
Net Bilanço Pozisyonu	351.348	4.133.885	-1.300.680	3.184.553
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-1.379.556	-2.501.096	1.939.102	-1.941.550
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.938.413	7.695.358	2.988.338	14.622.109
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.317.969	10.196.454	1.049.236	16.563.659
Gayrinakdi Krediler	4.795.124	11.462.513	710.327	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 (39.845 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.557 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (32.606 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (779 TL); pasifte ise Genel Karşılıklar (7.110 TL), Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (109.153 TL) ile Özkaynaklar (602.419 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
- (2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, aktifte toplam 4.487.710 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.328.015 TL'si USD'ye, 2.106.363 TL'si EURO'ya, 10.265 TL'si ise CHF'ye, 1.337 TL'si GBP'ye, 41.721 TL'si JPY'ye, 9 TL'si CAD'ye endekslidir. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (3) Söz konusu kaleme 2.589.688 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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.

a. 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						16.961.369	16.961.369
Bankalar	2.809.646	709.033	412.446			563.812	4.494.937
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	347.059	383.788	896.301	159.577	37.928	260.107	2.084.760
Para Piyasalarından Alacaklar	201.236						201.236
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.364.226	1.676.933	11.390.208	6.890.397	5.281.226	218.188	31.821.178
Verilen Krediler (1)	29.884.502	14.708.376	23.348.874	31.987.262	7.102.909	233.962	107.265.885
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.555.529	1.579.069	3.847.173	1.941.745			10.923.516
Diğer Varlıklar	800.954	70.677	314.686	785.238	88.990	15.211.696	17.272.241
Toplam Varlıklar	43.963.152	19.127.876	40.209.688	41.764.219	12.511.053	33.449.134	191.025.122
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.252.662	370.089	492.187	11.579		177.377	3.303.894
Diğer Mevduat	56.728.637	16.282.102	5.691.868	757.143	26.357	19.499.963	98.986.070
Para Piyasalarına Borçlar	16.568.465	1.204.111	699.044				18.471.620
Muhtelif Borçlar	277.560	1.447	2.421	3.140		8.562.997	8.847.565
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.088.437	977.554	2.612.282	1.046.287			5.724.560
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.834.358	5.712.049	6.004.456	229.890	976.134		18.756.887
Diğer Yükümlülükler (2)(3)	345.232	322.951	1.805.190	47.239	11.662	34.402.252	36.934.526
Toplam Yükümlülükler	83.095.351	24.870.303	17.307.448	2.095.278	1.014.153	62.642.589	191.025.122
Bilançodaki Uzun Pozisyon			22.902.240	39.668.941	11.496.900		74.068.081
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-39.132.199	-5.742.427				-29.193.455	-74.068.081
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.441.487	5.042.702					7.484.189
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.078.889	-3.668.365	-408.951		-7.156.205
Toplam Pozisyon	-36.690.712	-699.725	19.823.351	36.000.576	11.087.949	-29.193.455	327.984

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

35

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB				
Bankalar	0,90	1,03		9,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,87	4,98		8,81
Para Piyasalarından Alacaklar				7,40
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,90	6,81		9,14
Verilen Krediler	5,29	4,95	4,33	13,80
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0,75	0,05		12,77
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,89	2,14		7,76
Diğer Mevduat	2,32	2,38	0,02	7,19
Para Piyasalarına Borçlar	2,83	1,54		7,40
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		9,34
Fonlar	1,00	1,00		6,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,56	2,02		8,58

Önceki Dönem Sonu	EURO	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

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dahilinde, Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dahili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin izlenmesi kapsamında, Banka tarafından aylık bazda durasyon ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmektedir. Durasyon analizinde, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerin yeniden fiyatlama dönemine göre ağırlıklı ortalama vadeleri hesaplanarak, bilançonun aktifi ve pasifi arasındaki vade açığı belirlenmektedir. Faiz oranı riski duyarlılık analizlerinde ise, muhtelif faiz değişim senaryolarının Banka sermayesinin ekonomik değerine etkisi irdelenmektedir.

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne tutardaki bölümünün hangi vadede banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-3.008.582	-13,97%
TL	(-) 400	2.922.861	13,57%
EURO	(+) 200	18.595	0,09%
EURO	(-) 200	-13.338	-0,06%
USD	(+) 200	-483.970	-2,25%
USD	(-) 200	556.090	2,58%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.465.613	16,10%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-3.473.957	-16,13%

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar:

Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları:

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	87.408		45.953
Borsada İşlem Gören	45.953		45.953
Borsada İşlem Görmeyen	41.455		

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Hisse Senedi Yatırımları	Yeniden Değerleme Değer Artışları	
	Toplam	Katkı Sermaye Dahil Edilen Tutar
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-1.149	-517
Borsada İşlem Gören	-1.149	-517
Borsada İşlem Görmeyen		

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 2012 yılının ilk dokuz 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 (%)	151,36	149,09	96,91	108,86
En Yüksek (%)	167,65	167,91	113,42	114,85
En Düşük (%)	129,47	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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

39

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	Dağıtılmayan (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5.151.714	11.778.741			30.914			16.961.369
Bankalar	691.814	2.681.644	709.033	412.446				4.494.937
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	260.107	194.354	275.992	680.809	466.244	207.254		2.084.760
Para Piyasalarından Alacaklar		201.236						201.236
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	193.934	22.693	558.353	5.426.349	12.403.131	13.216.718		31.821.178
Verilen Krediler (2)	11.343.178	11.539.166	8.250.457	25.066.356	40.773.879	9.881.860	410.989	107.265.885
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		23.606	40.126	3.614.038	7.239.862	5.884		10.923.516
Diğer Varlıklar	490.376	1.473.373	115.121	316.638	864.324	88.990	13.923.419	17.272.241
Toplam Varlıklar	18.131.123	27.914.813	9.949.082	35.516.636	61.778.354	23.400.706	14.334.408	191.025.122
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	184.732	2.245.306	370.089	492.187	11.580			3.303.894
Diğer Mevduat	19.508.093	56.717.196	16.281.501	5.693.980	758.943	26.357		98.986.070
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar		731.165	743.548	7.688.692	5.453.891	4.139.591		18.756.887
Para Piyasalarına Borçlar		16.544.115	883.972	179.603	467.873	396.057		18.471.620
İhraç Edilen Menkul Değerler		1.088.437	826.536	2.604.613	1.204.974			5.724.560
Muhtelif Borçlar	4.746.531	3.971.215	39.228	33.551	57.040			8.847.565
Diğer Yükümlülükler (3)	2.386	1.117.839	604.641	1.800.760	47.239	11.662	33.349.999	36.934.526
Toplam Yükümlülükler	24.441.742	82.415.273	19.749.515	18.493.386	8.001.540	4.573.667	33.349.999	191.025.122
Likidite Açığı	-6.310.619	-54.500.460	-9.800.433	17.023.250	53.776.814	18.827.039	-19.015.591	
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) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılmayan" sütununda gösterilir.

(2) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

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

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Kredi Riski

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

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

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

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

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

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek

sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

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

X. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

43

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine/ Yatırım	Dağıtıl- mayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							11.012.616
Kredilerden Alınan Faizler	1.663.990	3.293.071	2.421.097	30.981		107.372	7.516.511
Bankalardan Alınan Faizler					139.004		139.004
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					6.826		6.826
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.196.621		3.196.621
Finansal Kiralama Gelirleri	34.720	43.533					78.253
Diğer Faiz Gelirleri		34.832	29			40.540	75.401
Faiz Giderleri							6.109.672
Mevduata Verilen Faizler	854.244	776.988	1.490.714	954.963		111.266	4.188.175
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	47.388				253.568		300.956
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					1.234.509		1.234.509
İhraç Edilen Menkul Değerlere Verilen Faizler					322.612		322.612
Diğer Faiz Giderleri					457	62.963	63.420
Net Faiz Geliri							4.902.944
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							881.641
Alınan Ücret ve Komisyonlar	155.696	365.056	437.753	12.384	90.603	440.023	1.501.515
Verilen Ücret ve Komisyonlar	176.767	245.565	50		50.434	147.058	619.874
Temettü Gelirleri					204.948		204.948
Ticari Kar/Zarar (Net)					490.612		490.612
Diğer Gelirler	834.218	990.883	1.158.632	90	88.608	299.263	3.371.694
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	5.654	285.624	153.988	710	22	580.375	1.026.373
Diğer Giderler	739.872	1.227.764	2.121.629	57.582	144.608	1.219.636	5.511.091
Vergi Öncesi Kar							3.314.375
Vergi Karşılığı							659.950
Net Dönem Karı							2.654.425
Grubun Karı/Zararı							2.439.335
Azınlık Payları Karı/Zararı							215.090
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan					2.084.760		2.084.760
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					4.494.937		4.494.937
Para Piyasalarından Alacaklar					201.236		201.236
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					31.821.178		31.821.178
Krediler	38.206.517	39.716.684	25.878.214	381.248		2.632.958	106.815.621
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					10.923.516		10.923.516
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					3.963.383		3.963.383
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	696.651	659.822			3.187		1.359.660
Diğer	324.710	449.122	1.142		1.159.681	27.426.176	29.360.831
							191.025.122
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	19.040.538	19.902.087	41.722.578	18.078.469		3.546.292	102.289.964
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					720.060		720.060
Alınan Krediler	785.538				17.971.349		18.756.887
Para Piyasasına Borçlar					18.471.620		18.471.620
İhraç Edilen Menkul Değerler					5.724.560		5.724.560
Diğer Yükümlülükler (1)	34.920				106.177	12.088.956	12.230.053
Karşılıklar						9.809.542	9.809.542
Özkaynaklar						23.022.436	23.022.436
							191.025.122

(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

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	908.906	348.342	797.049	352.306
TCMB	2.328.860	13.261.545	4.273.040	8.353.163
Diğer		113.716		111.019
Toplam	3.237.766	13.723.603	5.070.089	8.816.488

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.328.860	1.451.890	4.273.040	1.423.941
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)		11.809.655		6.929.222
Toplam	2.328.860	13.261.545	4.273.040	8.353.163

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

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer 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.

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

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

30.09.2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 34.147 TL'dir (31.12.2011: 15.311 TL).

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

30.09.2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 706.869 TL'dir (31.12.2011: 553.242 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	133.126	21.186	29.265	133.328
Swap İşlemleri	78.860	428.900	10.308	740.063
Futures İşlemleri	197	4	504	479
Opsiyonlar	6.359	16.250	262	44.595
Diğer			29	2.856
Toplam	218.542	466.340	40.368	921.321

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	2.504.313	649.333	509.585	2.239.658
Yurt dışı	77.885	1.263.406	92.876	1.905.787
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	2.582.198	1.912.739	602.461	4.145.445

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30.09.2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.409.376 TL'dir (31.12.2011: 3.513.217 TL).

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

30.09.2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 13.581.382 TL'dir (31.12.2011: 17.642.045 TL).

d.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	31.612.445	33.601.630
Borsada İşlem Gören	19.789.687	20.794.676
Borsada İşlem Görmeyen (1)	11.822.758	12.806.954
Hisse Senetleri	99.753	86.861
Borsada İşlem Gören	49.509	37.916
Borsada İşlem Görmeyen	50.244	48.945
Değer Azalma Karşılığı (-)	13.985	240.474
Diğer	122.965	109.049
Toplam	31.821.178	33.557.066

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

e.1. 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	183.476	155	458.740	130
Toplam	183.476	155	458.740	130

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	103.182.020	1.206.928	74.258	1.440.629	320.416	180.381
İşletme Kredileri	27.541.452	115.824	8.478	391.037	27.817	159.170
İhracat Kredileri	6.625.289	244	2.548	89.525		
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	1.838.141					
Tüketici Kredileri	19.929.239	953.713	2.461	571.325	71.042	2.104
Kredi Kartları	8.064.066		356	187.537	144.580	
Diğer	39.183.833	137.147	60.415	201.205	76.977	19.107
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	103.182.020	1.206.928	74.258	1.440.629	320.416	180.381

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	29.929	82.377
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	268	134
5 Üzeri Uzatılanlar		

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	3.364	14.409
6 Ay-12 Ay	4.586	31.450
1-2 Yıl	10.528	20.926
2-5 Yıl	11.692	15.489
5 Yıl Ve Üzeri	28	237

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	537.016	20.131.102	169.655	20.837.773
Konut Kredisi	30.907	8.595.524	82.584	8.709.015
Taşıt Kredisi	30.113	1.218.304	7.925	1.256.342
İhtiyaç Kredisi	55.992	4.030.830	29.967	4.116.789
Diğer	420.004	6.286.444	49.179	6.755.627
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		58.586	38.979	97.565
Konut Kredisi		58.466	38.928	97.394
Taşıt Kredisi		120	51	171
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	19.170	212.717	3.698	235.585
Konut Kredisi		5.630	872	6.502
Taşıt Kredisi	100	289	65	454
İhtiyaç Kredisi	19.070	206.798	2.761	228.629
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.128.700	490.313	55.801	7.674.814
Taksitli	2.880.511	490.313		3.370.824
Taksitsiz	4.248.189		55.801	4.303.990
Bireysel Kredi Kartları-YP	13			13
Taksitli				
Taksitsiz	13			13
Personel Kredileri-TP	5.856	59.159	845	65.860
Konut Kredisi		960	234	1.194
Taşıt Kredisi	31	1.709	14	1.754
İhtiyaç Kredisi	3.744	41.796	441	45.981
Diğer	2.081	14.694	156	16.931
Personel Kredileri-Döviz Endeksli		611	381	992
Konut Kredisi		611	381	992
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	640	2.043	14	2.697
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	640	2.043	14	2.697
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	108.104		1.091	109.195
Taksitli	43.245			43.245
Taksitsiz	64.859		1.091	65.950
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	280.376		9.036	289.412
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)				
Toplam	8.079.875	20.954.531	279.500	29.313.906

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.034.244	12.547.764	137.893	13.719.901
İşyeri Kredileri	3.448	499.322	3.802	506.572
Taşıt Kredileri	85.332	2.779.794	19.601	2.884.727
İhtiyaç Kredileri	941.430	8.950.730	107.447	9.999.607
Diğer	4.034	317.918	7.043	328.995
Taksitli Ticari Krediler -Döviz Endeksli	47.741	1.258.206	88.299	1.394.246
İşyeri Kredileri		66.463	9.186	75.649
Taşıt Kredileri	2.673	552.011	30.594	585.278
İhtiyaç Kredileri	45.068	609.864	45.155	700.087
Diğer		29.868	3.364	33.232
Taksitli Ticari Krediler-YP	16.995	329.540	4.876	351.411
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri	51	547	64	662
İhtiyaç Kredileri	16.452	3.751	1.521	21.724
Diğer	492	325.242	3.291	329.025
Kurumsal Kredi Kartları-TP	608.556	3.248	713	612.517
Taksitli	95.769	3.248		99.017
Taksitsiz	512.787		713	513.500
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	737.298		66.790	804.088
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	2.444.834	14.138.758	298.571	16.882.163

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	104.341.071	96.539.802
Yurt dışı Krediler	2.474.550	2.488.320
Toplam	106.815.621	99.028.122

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	62.569	62.352
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	62.569	62.352

e.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	54.163	213.790
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	152.933	209.079
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.619.815	1.686.550
Toplam	1.826.911	2.109.419

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

e.8.1. Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.788	11.112	29.929
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.788	11.112	29.929
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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

51

e.8.2. 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 (+)	691.841	30.729	48.740
Kurumsal ve Ticari Krediler	398.817	15.476	29.650
Bireysel Krediler	136.219	9.531	12.185
Kredi Kartları	156.805	4.794	5.776
Diğer		928	1.129
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		486.108	368.982
Kurumsal ve Ticari Krediler		296.796	206.198
Bireysel Krediler		81.088	55.282
Kredi Kartları		108.224	62.080
Diğer			45.422
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	518.075	337.015	
Kurumsal ve Ticari Krediler	322.436	180.558	
Bireysel Krediler	87.415	48.955	
Kredi Kartları	108.224	62.080	
Diğer		45.422	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	113.104	88.532	321.326
Kurumsal ve Ticari Krediler	55.966	43.857	198.190
Bireysel Krediler	21.657	18.456	68.200
Kredi Kartları	35.481	25.784	54.560
Diğer		435	376
Aktiften Silinen (-) (1)	172	1.293	116.202
Kurumsal ve Ticari Krediler	13	687	40.284
Bireysel Krediler	131	134	26.484
Kredi Kartları	28	373	49.408
Diğer		99	26
Kur Değişimi Etkisi	-1.896	-62	-242
Kurumsal ve Ticari Krediler	-1.558	-9	-154
Bireysel Krediler	-338	-53	-88
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	272.384	299.014	1.666.502
Kurumsal ve Ticari Krediler	171.686	172.694	1.148.403
Bireysel Krediler	55.496	58.021	209.583
Kredi Kartları	45.202	68.299	262.367
Diğer			46.149
Özel Karşılık (-)	54.163	152.933	1.619.815
Kurumsal ve Ticari Krediler	32.832	90.656	1.109.537
Bireysel Krediler	12.130	28.048	201.762
Kredi Kartları	9.201	34.229	262.367
Diğer			46.149
Bilançodaki Net Bakiyesi	218.221	146.081	46.687

(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)

e.8.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	17.799	8.747	100.135
Özel Karşılık (-)	2.729	7.156	86.818
Bilançodaki Net Bakiyesi	15.070	1.591	13.317
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	39.326	10.303	73.367
Özel Karşılık (-)	39.326	10.303	73.367
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	218.221	146.081	46.687
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	272.384	299.014	1.614.942
Özel Karşılık Tutarı (-)	54.163	152.933	1.568.255
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	218.221	146.081	46.687
Bankalar (Brüt)			68
Özel Karşılık Tutarı (-)			68
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			51.492
Özel Karşılık Tutarı (-)			51.492
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)			

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

53

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30.09.2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.698.550 TL'dir (31.12.2011: 2.014.400 TL).

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

30.09.2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.578.245 TL'dir (31.12.2011: 4.616.246 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	10.908.136	13.686.705
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	10.908.136	13.686.705

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10.923.516	13.707.432
Borsada İşlem Görenler	10.115.456	13.536.165
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	808.060	171.267
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	10.923.516	13.707.432

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

f.5. 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	30	2.415
Yıl İçindeki Alımlar	14.611	34.228
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-2.506.860	-742.972
Değer Azalış Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	-291.697	343.132
Dönem Sonu Toplamı	10.923.516	13.707.432

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

54

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
2.218.462	414.289	28.190	98.230	70	52.674	32.725	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. 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 (%)		

g.4. 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

g.5. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.8. 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

55

h. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ANA SERMAYE	1.561.616	1.640.459	1.053.005	508.841	397.094
Ödenmiş Sermaye	1.100.374	1.415.000	840.146	389.000	286.000
Hisse Senedi İhraç Primi			449		
Yedek Akçeler	187.221	185.820	131.040	90.484	39.834
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	239.621	87.592	81.574	30.250	75.359
Sermayeye Eklenecek İştirak / Bağı Ort. Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Karları	35.157	8.162			
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	226	1.462		376	3.059
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	531	54.653	204	517	1.040
KATKI SERMAYE	150.570	10	0	3.172	12
SERMAYE	1.712.186	1.640.469	1.053.005	512.013	397.106
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	379	0	0	0	0
KONSOLİDE ÖZKAYNAK	1.711.807	1.640.469	1.053.005	512.013	397.106

h.2. Konsolide edilmeyen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.3. Konsolide edilen bağı 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	22,40	77,60
14-	İşbank AG	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-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,01	56,99
19-	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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

56

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	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	2.324.574	607.342	66.180	68.562	39.442	-44.663	-2.288		
2-	6.784.753	489.168	24.420	131.966	14.175	61.737	49.205		
3-	18.189	3.550	836	1.196	265	-570	-318		
4-	353.266	110.686	41.928	15.069		-2.713	-1.993		
5-	39.766	385	968	1.491		-7.453	-894		
6-	1.447	1.447	283			45	-128		
7-	469.495	55.602	617	35.205	1.296	234	6.119		
8-	2.075.376	554.570	2.025	119.803	2.272	30.006	47.132		
9-	1.304.177	1.054.086	1.109.892	5.384	723	49.614	30.250		
10-	227.276	200.405	7.763	5.375	3.662	30.252	3.599	(2)	
11-	66.362	64.645	984	6.636	994	6.870	6.415		
12-	3.521.496	741.385	17.933	78.639	58.709	79.836	22.117	(2)	
13-	275.736	274.772	31	13.329	24.203	33.891	-3.256		
14-	2.368.896	257.051	39.018	85.328	3.393	15.760	11.429		
15-	40.375	2.899	382	5.602		679	-217		
16-	1.735.805	556.394	46.111	60.358	27.420	64.036	-82.904		
17-	347.636	228.099	313.252	1.215		10.002	-19.467		
18-	9.929.275	1.628.391	8.924	438.129	29.743	239.621	183.006		
19-	597.135	66.845	1.576	9.976	9.848	1.622	4.689	(2)	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 30.06.2012 tarihli bakiyelere yer verilmiş olup, önceki dönem kar/zararı 30.06.2011 tarihli değerlerdir.

h.4. 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)	225.428	417.877
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	623.704	-840.761
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	3.218.595	2.369.463
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Cari dönemdeki 225.428 TL tutarındaki bakiyenin 7.316 TL ile 65.592 TL'lik kısmı sırasıyla Closed Joint Stock Company İşbank'ın satın alınmasına yönelik olarak imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde satış bedelinden geriye kalan 4 milyon USD'lik ödemeden ve nakit sermaye artırımından, geri kalanı ise diğer 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)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.163.725	793.824
Sigorta Şirketleri	1.295.545	968.185
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	100.551	107.413
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	658.774	500.041
Toplam	3.218.595	2.369.463

h.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	2.492.548	1.716.327
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		

h.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

h.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Önceki dönem konsolide finansal tablolarına dahil edilen bağlı ortaklıklardan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş., konsolidasyon kapsamındaki İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından birleşme yoluyla devralınmış olması sebebiyle cari dönemde konsolidasyon kapsamında yer almamaktadır. Devre ilişkin birleşme sözleşmesi 16.07.2012 tarihinde tescil edilerek 20.07.2012 tarihli Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	578.193	478.479	494.985	403.078
1- 4 Yıl Arası	808.343	702.594	882.020	765.864
4 Yıldan Fazla	186.677	175.400	222.360	205.170
Toplam	1.573.213	1.356.473	1.599.365	1.374.112

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.573.213	1.599.365
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	216.740	225.253
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1.356.473	1.374.112

i.3. Faaliyet kiralamasına yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3.187	3.187	2.278	2.278
1- 4 Yıl Arası				
4 Yıldan Fazla				
Toplam	3.187	3.187	2.278	2.278

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

k. 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	139.958	28.291
Elden Çıkarılanlar (-)	-769	-486
Değer Düşüşü/Artışı	3.026	-103.007
Transfer	-504	-109.049
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi		
Dönem Sonu Değeri	1.411.945	1.270.234
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-232.940	-212.328
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli (-)	-19.400	-31.693
Elden Çıkarılanlar		207
Değer Düşüşü		
Transfer	76	10.874
Dönem Sonu Değeri	-252.264	-232.940
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.037.294	1.242.157
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.159.681	1.037.294

I. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2012 itibarıyla 700.721 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	24.659	25.851
Karşılıklar (1)	-496.114	-470.292
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	3.489	4.072
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-135.053	-93.929
Diğer (2)	-97.702	-101.486
Ertelenmiş Vergi Aktifi	-700.721	-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 386.256 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunmakta olup yukarıdaki tablodaki "Diğer" rakamının 44.165 TL'si (31.12.2011: 62.775 TL) söz konusu yatırım indirimi üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

m. 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	814	66.563
Transferler (Net)	60.008	6.187
Elden Çıkarılanlar (-)(Net)	-46.324	-63.976
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-2.148	-2.751
Dönem Sonu Net Defter Değeri	72.606	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.

n. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

60

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.592.306		3.262.046	30.822.343	1.147.232	349.212	461.765		41.634.904
Döviz Tevdiat Hesabı	6.704.867		5.285.508	15.951.020	2.459.867	826.365	4.986.149		36.213.776
Yurt içinde Yer. K.	5.868.148		4.854.669	15.185.767	1.893.971	325.569	1.539.482		29.667.606
Yurt dışında Yer. K.	836.719		430.839	765.253	565.896	500.796	3.446.667		6.546.170
Resmi Kur. Mevduatı	214.521		15.115	1.563.302	8.986	124	499		1.802.547
Tic. Kur. Mevduatı	4.266.914		1.399.886	4.574.898	135.741	16.444	132.389		10.526.272
Diğ. Kur. Mevduatı	235.942		63.518	5.624.971	287.373	1.077	6.002		6.218.883
Kıymetli Maden DH	2.493.543		94.757	25		1.267	96		2.589.688
Bankalar Mevduatı	184.732		737.240	1.390.357	575.247	11.099	405.219		3.303.894
TCMB	50.818								50.818
Yurt içi Bankalar	4.568		352.224	458.968	279.972	4.196	18.844		1.118.772
Yurt dışı Bankalar	125.355		385.016	931.389	295.275	6.903	386.375		2.130.313
Katılım Bankaları	3.991								3.991
Diğer									
Toplam	19.692.825		10.858.070	59.926.916	4.614.446	1.205.588	5.992.119		102.289.964

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

61

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	16.952.893	16.344.278	24.381.154	24.004.306
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.033.181	5.949.499	13.544.034	14.165.256
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1.350.942	1.293.378	2.579.409	1.085.426
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.260.170	2.207.773	51.404	53.161
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			31.969	17.827

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	294.991	281.487
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	11.473	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		

b. 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	24.379	67.160	103.796	124.384
Swap İşlemleri	320.785	280.187	363.765	233.635
Futures İşlemleri	150	2	873	339
Opsiyonlar	6.284	17.608	269	43.930
Diğer	3.505		2.333	42.762
Toplam	355.103	364.957	471.036	445.050

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	680.324	587.553	501.011	766.941
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	700.828	16.698.226	41.140	17.470.183
Toplam	1.381.152	17.285.779	542.151	18.237.124

(Yetkili İmza / Kaşe)

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.367.082	6.018.069	491.721	6.539.309
Orta ve Uzun Vadeli	14.070	11.267.710	50.430	11.697.815
Toplam	1.381.152	17.285.779	542.151	18.237.124

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mayıs 2012	241.000.000 USD + 742.500.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Eylül 2012	404.500.000 USD + 572.600.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Temmuz 2012	15.000.000 USD + 65.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

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

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	30.09.2012 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	46.400.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	37.500.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	100.839.019 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	224.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	295.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	5 yıl	75.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	160.000.000 EURO	5-7 yıl	160.000.000 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	225.000.000 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	125.000.000 EURO

d. İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.604.695		1.888.329	
Tahvil	1.221.352	898.513	934.096	943.451
Toplam	4.826.047	898.513	2.822.425	943.451

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grubun kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

h.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.555.800	1.315.935
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.278.612	1.103.000
- Ödeme Süresi Uzatılanları İçin Ayrılanlar	64.473	46.652
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	64.686	39.143
- Ödeme Süresi Uzatılanları İçin Ayrılanlar	6.499	3.182
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	132.134	119.374
Diğer	80.368	54.418

h.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 3.033,98 TL'yi (30.09.2012 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 30.09.2012 tarihi itibarıyla 294.240 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. 30.09.2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 26.343 TL'dir (31.12.2011: 26.790 TL).

h.3. 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 30.09.2012 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 28.459 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

h.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 78.939 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2011: 85.392 TL).

h.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

h.5.1. 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.

h.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2011 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlendirme 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 değerlendirme 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

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

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 hükmüne bağlanmıştır. Grup bünyesindeki emekli sandığı vakıflarından malullük, yaşlılık ya da ölüm aylığı alan vakıf yararlanıcılarından bu kapsama girenlerle ilgili olarak, muhtemel yükümlülüğün tespit edilmesi amacıyla gerekli çalışmalar yapılmakta olup devam eden bu çalışmalar ışığında Ana Ortaklık Banka Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın bu kapsamda öngörülen 317.400 TL tutarındaki tahmini yükümlülüğü için cari dönemde karşılık ayırmıştır. Grubun bu kapsamdaki nihai aktüeryal yükümlülük tutarı ise, devam eden çalışmaların tamamlanması ve yetkili aktüerler tarafından hazırlanacak aktüeryal raporlar ile belirlenecektir.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde ayrılan yukarıda bahsedilen 317.400 TL'lik karşılık ile birlikte Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın yükümlülüklerine ilişkin toplam karşılık tutarı 1.655.559 TL olmuştur.

1. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiş olup 30.09.2012 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 355.183 TL'dir.

1.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	355.183	205.315
Menkul Sermaye İradı Vergisi	120.932	117.197
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.783	1.893
BSMV	63.357	66.255
Kambiyo Muameleleri Vergisi	27	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5.266	1.344
Diğer	31.682	32.419
Toplam	578.230	424.451

1.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.882	1.314
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.045	1.515
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.058	1.153
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	21	30
İşsizlik Sigortası-Personel	1.892	1.807
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.771	3.459
Diğer	384	262
Toplam	11.053	9.540

1.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2012 itibarıyla 4.695 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	1.272	2.197
Karşılıklar (1)	-1.792	-251
Finansal Varlıkların Değerlemesi	4.032	1.844
Diğer	1.183	300
Ertelenmiş Vergi Pasifi	4.695	4.090

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

i. 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		89.956		95.000
Toplam		89.956		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.

j. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

j.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

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

j.6. 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.

j.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

j.8. 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)	1.161.246		1.416.409	
Değerleme Farkı	1.161.246		1.416.409	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	246.428	491.010	-395.965	139.462
Değerleme Farkı	313.859	491.579	-462.711	139.462
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-67.431	-569	66.746	
Kur Farkı				
Toplam	1.407.674	491.010	1.020.444	139.462

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1.846.726	1.654.237
Hisse Senedi İhraç Primleri	5.406	5.409
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	160.009	17.442
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	1.179	1.179
Yasal Yedekler	170.317	145.320
Statü Yedekleri	40.389	31.584
Olağanüstü Yedekler	279.587	341.143
Diğer Kar Yedekleri	513	70
Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları	-2.011	109.425
Dönem Net Kar ve Zararı (1)	246.941	164.641
Dönem Sonu Bakiye	2.749.056	2.470.450

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

I. 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 dağıtılabilir 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

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 15.166.291 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.215.327 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 691.131 TL, satım taahhüdü ise 694.456 TL'dir.

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	570.942	500.455
Akreditif Kredileri	5.739.379	5.761.529
Diğer Garantiler	1.604.297	1.021.974
Toplam	7.914.618	7.283.958

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	891.575	1.201.212
Kesin Teminat Mektupları	15.629.337	13.702.059
Avans Teminat Mektupları	3.975.046	3.005.909
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	1.034.311	905.572
Diğer Teminat Mektupları	795.743	1.109.521
Toplam	22.326.012	19.924.273

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	733.237	348.352
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	99.508	37.774
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	633.729	310.578
Diğer Gayrinakdi Krediler	29.507.393	26.859.879
Toplam	30.240.630	27.208.231

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	12.015.109	17.971.032	94.015	160.474
Teminat Mektupları	11.972.644	10.113.411	94.015	145.942
Aval ve Kabul Kredileri	15.999	554.083		860
Akreditifler		5.727.085		12.294
Cirolar		1.062.328		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	26.466	514.125		1.378

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve tamamlanmamış konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 7.616.157 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.

Öte yandan, Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarih, 11-55/1438-M sayılı kararı ile Banka'nın da aralarında bulunduğu Türkiye'de faaliyet gösteren 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri konusunda anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Kanunun 4. maddesini ihlal edip etmediklerinin belirlenmesi amacıyla açılan soruşturma süreci halen devam etmektedir. Banka yönetimi soruşturmaya konu edilen tüm çalışmalarının mevzuata uygun olduğunu, bu sebeple herhangi bir karşılık ayrılması gerekmediğini düşünmektedir. 30.09.2012 tarihi itibarıyla ekteki finansal tablolarda konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.592.877	268.857	1.680.666	171.197
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.272.889	1.246.613	2.431.159	834.556
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	131.085	3.280	206.090	3.352
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	910			
Toplam	5.997.761	1.518.750	4.317.915	1.009.105

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				
Yurt içi Bankalardan	86.328	42.994	89.956	51.560
Yurt dışı Bankalardan	2.783	6.899	4.710	9.328
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	89.111	49.893	94.666	60.888

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	65.558	1.968	36.846	2.495
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan (1)	1.644.787	266.813	1.470.554	323.078
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan (1)	1.217.384	111	1.245.195	196
Toplam	2.927.729	268.892	2.752.595	325.769

(1) Söz konusu kalemlere ilişkin faiz gelirlerinin toplam 1.111.053 TL'si enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetlerinden kaynaklanmaktadır (30.09.2011: 961.849 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.980	3.258

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

72

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	62.924	135.019	40.125	152.589
T.C. Merkez Bankasına			405	
Yurt içi Bankalara	43.200	16.967	25.288	11.593
Yurt dışı Bankalara	19.724	118.052	14.432	140.996
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	1	103.012		78.305
Toplam (1)	62.925	238.031	40.125	230.894

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	19.888	7.458

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	289.611	33.001	103.547	29.429

b.4. 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	1	5.805	52.145	8.957	20			66.928
Tasarruf Mevduatı	8	173.787	2.034.512	128.815	30.336	32.162		2.399.620
Resmi Mevduat		1.875	5.465	102	3	32		7.477
Ticari Mevduat	6	121.464	334.016	22.121	1.565	10.739		489.911
Diğer Mevduat	2	27.350	333.400	45.868	9.601	91		416.312
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	17	330.281	2.759.538	205.863	41.525	43.024		3.380.248
Yabancı Para								
DTH	572	91.825	479.775	81.678	21.418	98.772		774.040
Bankalar Mevduatı	28	3.294	19.807	4.723	1.186	4.719		33.757
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.				125	5			130
Toplam	600	95.119	499.582	86.526	22.609	103.491		807.927
Genel Toplam	617	425.400	3.259.120	292.389	64.134	146.515		4.188.175

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	43.215.314	64.037.855
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	858.896	204.916
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.752.496	3.839.384
Kambiyo İşlemlerinden Kar	39.603.922	59.993.555
Zarar (-)	42.724.702	63.922.256
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	463.295	82.525
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.983.834	3.636.085
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	39.277.573	60.203.646
Ticari Kar/Zarar (Net)	490.612	115.599

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 1.990.740 TL, zarar tutarı 2.072.963 TL olup, net zarar tutarı 82.223 TL'dir (30.09.2011 kar: 2.303.553 TL, zarar 2.203.392 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 2.304.533 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 1.862.847 TL olup, bu tutarın %92'si alınan sigorta primlerinden meydana gelmektedir.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	405.984	428.712
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	64.863	336.424
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	144.996	13.502
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	196.125	78.786
Genel Karşılık Giderleri	245.094	447.045
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	50.000	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5.571	11.648
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.856	3.973
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.715	7.675
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		21.107
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		21.107
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer (1)	319.724	210.272
Toplam	1.026.373	1.118.784

(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.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.699.730	1.649.733
Kıdem Tazminatı Karşılığı	33.606	27.284
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	317.400	
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		6.069
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	164.907	152.176
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	54.723	38.686
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	840	859
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	5.209	5.930
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.039.776	889.416
Faaliyet Kiralama Giderleri	122.942	107.690
Bakım ve Onarım Giderleri	22.744	19.914
Reklam ve İlan Giderleri	121.787	104.348
Diğer Giderler	772.303	657.464
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.891	1.455
Diğer	2.192.009	2.017.308
Toplam	5.511.091	4.788.916

Yukarıdaki tabloda “Diğer” grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin 1.823.131 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 1.685.065 TL olup, bu tutarın tamamına yakını ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır.

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

Grubun 30.09.2012 tarihi itibarıyla toplam 659.950 TL tutarındaki vergi karşılığının 871.560 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 211.610 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

h. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama:

h.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2012-30.09.2012 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

ı. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10’unu aşmamaktadır.

i. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	215.090	128.291

V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

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	62.518	1.334.773	1		531.385	206.018
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.980	87			32.369	1.105

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	3.258	76			19.892	608

a.2. 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	432.367	399.014	454.180	549.679	1.142.149	1.184.469
Mevduat Faiz Gideri	13.944	7.458	37.470	49.476	35.412	37.437

a.3. 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					194.059	188.145
Toplam Kar/Zarar		212			1.739	
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar/Zarar						

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

b.1. 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.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,56; toplam aktiflere oranı %0,31; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %1,98; toplam pasiflere oranı %1,06'dır. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya 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 32 adet yatırım fonunun 27 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 5 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.

c. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar:

Ana Ortaklık Banka'nın kilit yönetici personeline cari dönemde sağlandığı faydalar 13.063 TL'dir (30.09.2011: 12.264 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.07.2012 tarihli kararı kapsamında, Ekim ayında 700.000 TL nominal değerli, 173 gün vadeli banka bonosu ile 100.000 TL nominal değerli, 378 gün vadeli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 10.04.2013, tahvillerin itfa tarihi ise 01.11.2013 olup, faiz oranları sırasıyla % 7,30 ve % 7,91 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.
2. Ana Ortaklık Banka, yukarıda bahsedilen Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Kasım ayı içerisinde 788.161 TL nominal değerli, 176 gün vadeli bono ile 159.317 TL nominal değerli 387 gün vadeli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 07.05.2013, tahvillerin itfa tarihi ise 04.12.2013 olup, faiz oranları sırasıyla % 6,80 ve % 7,42 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.
3. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılması koşuluyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 8. maddesi uyarınca ikincil sermaye benzeri borç hükmünü haiz tahvil ihraç edilmesine ilişkin kararı kapsamında, Ekim ayında 1.000.000.000 USD nominal değerli, 10 yıl vadeli tahvil ihraç edilmiştir. Söz konusu tahvillerin itfa tarihi 24.10.2022, faiz oranı % 6,00 seviyesinde gerçekleşmiştir.
4. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılması koşuluyla tahvil ihracına ilişkin 28.02.2012 tarihli kararı kapsamında, Kasım ayında 500.000.000 USD nominal değerli 5 yıl vadeli tahvil ihraç edilmiştir. İtfa tarihi 07.11.2017 olan söz konusu tahvillerin, kupon faiz oranı % 3,875, getirisi ise % 4,025 seviyesinde gerçekleşmiştir.

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	Banka'nın 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	Banka'nın 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	-	Banka'nın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Banka'nın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Banka'nın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	-	Banka'nın 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30.09.2012 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

79

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 30.09.2012 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 14.11.2012 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 kuruluşlarının konsolide mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığı 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.