

TÜRKİYE'NİN BANKASI 2012 FAALİYET RAPORU



CUMHURİYET'İN İLK KURUMLARINDAN BİRİ OLAN İŞ BANKASI'NIN KURULUŞ MİSYONU TÜRKİYE'NİN KALKINMASINA, İNŞASINA VE GELİŞMESİNE HER ALANDA KATKI SAĞLAMAK OLMUŞTUR.

88 YILDIR TÜRKİYE İÇİN ÇALIŞAN İŞ BANKASI, SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİN GERÇEK BİR ÖRNEĞİ VE SEKTÖRÜN LİDERİ OLARAK KARARLI ADIMLARLA YENİ UFUKLARA DOĞRU İLERLEMEDİR.

- 2 KURUMSAL PROFİL
- 4 RAKAMLARLA İŞ BANKASI
- 6 İŞ BANKASI'NIN VİZYONU, AMAÇLARI VE STRATEJİSİ
- 8 1924'TEN BUGÜNE İŞ BANKASI
- 9 İLKLER VE ÖNCÜLÜKLER

- 10 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI
- 16 GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI
- 20 DÜNYA EKONOMİSİ
- 22 TÜRKİYE EKONOMİSİ
- 28 2012 YILINDA İŞ BANKASI VE FAALİYETLERİ
- 58 İŞTİRAKLER
- 63 KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
- 69 YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

- 70 YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLER
- 72 İCRA KURULU
- 74 ORGANİZASYON ŞEMASI
- 76 ORGANİZASYON YAPISINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER
- 76 İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER
- 76 YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- 77 İŞ BANKASI'NDA FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER
- 80 İŞ BANKASI'NDA İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI
- 82 BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER
- 82 BANKALARIN DESTEK HİZMETİ ALMALARINA VE BU HİZMETİ VERECEK KURULUŞLARIN YETKİLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER
- 83 KÂR DAĞITIM POLİTİKASI
- 84 OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ
- 85 ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
- 86 DENETÇİLER RAPORU
- 87 KÂR DAĞITIM TEKLİFİ
- 88 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

- 96 DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDAKİ BİLGİLER
- 98 MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜ
- 99 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- 101 İŞ BANKASI'NIN KREDİ NOTLARI VE İLGİLİ AÇIKLAMALAR
- 102 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 190 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 286 BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR
- 288 DOĞRUDAN VE DOLAYLI İŞTİRAKLER
- 291 İŞTİRAK PAY ORANLARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER
- 292 2012 YILINDA YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ
- 296 HİSSEDARLARA BİLGİ

KURUMSAL PROFİL

SÜRDÜRÜLEBİLİR VE GÜÇLÜ MALİ YAPI

ULUSLARARASI İTİBAR

TÜRKİYE'NİN EN BÜYÜK BANKASI

İş Bankası, 175,4 milyar TL aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük bankasıdır.

İş Bankası aktif büyüklüğü, krediler ve özkaynaklar bakımından sektörün en büyük bankasıdır. Mevduatta ise özel bankalar arasında liderdir.

Yaygın hizmet ağıyla müşterisinin ihtiyaçlarına en hızlı ve etkin şekilde cevap vermeye devam eden İş Bankası, 1.250 şubesi ile özel bankalar içindeki en büyük şube ağına, 4.851 Bankamatik ile sektördeki en geniş ATM ağına sahiptir.

Sürdürülebilirliği destekleyen güçlü finansal yapı...

İş Bankası'nın sahip olduğu 22,7 milyar TL'lik özkaynak büyüklüğü, iş hacmindeki gelişimi desteklemiş ve yatırımlarını sürdürmesini sağlamıştır.

Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2012 yıl sonu itibarıyla yasal sınırın hayli üzerinde olan %16,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka, takipteki krediler için BDDK'nın öngörmüş olduğu yasal sınırlar düzeyinde karşılık ayırma politikası benimsemiştir. 2012 yıl sonu itibarıyla takipteki krediler için ayrılan karşılık oranı sektör seviyesinin üzerinde, %79 olarak gerçekleşmiştir.

En iyi Türk bankası...

127 ülkede 1.500'ü aşkın banka ve finans kuruluşundan oluşan yaygın muhabir ağıyla İş Bankası, dış ticaret ve uluslararası finansman işlemlerinde etkin bir hizmet sağlayıcıdır.

Banka, kreditor kuruluşlar nezdinde sahip olduğu itibar ile dış borçlanma işlemlerini başarıyla yürütmektedir. Banka, bu alanda sektördeki Türk bankaları için yol gösterici konumundadır.

İş Bankası, 2012 yılında Euromoney'den "Türkiye'nin En İyi Bankası" ödülünü alarak, sektördeki gücünü bir kez daha kanıtlamıştır.

YAYGIN HİSSEDAR TABANI

İş Bankası yaygın bir sermayedar yapısına sahiptir.

İş Bankası, 200 bini aşkın hissedar ve kurumsal yatırımcı niteliğindeki ortaklarıyla geniş bir sermayedar yapısına sahiptir.

Banka'nın sermayesinin %40,7 oranındaki bölümü, yaklaşık 50 bin çalışan ve emeklinin üye olduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na aittir.

GÜVEN DUYULAN MARKA

2012 yılı sonu itibarıyla İş Bankası, 15 milyon civarında müşteriye hizmet sunmaktadır.

Müşteri sayısı 15 milyon civarında olan İş Bankası, 1924'ten beri Türk insanına ve sanayicisine desteğini sürdürmektedir.

İş Bankası'nın yönetmekte olduğu müşteri aktiflerinin toplamı 2012 yıl sonu itibarıyla 164,2 milyar TL olmuştur.

Halkın güven duygusuyla özdeşleşen "İş Bankası" markası Türkiye için köklü bir geleneğe ek olarak, liderlik, öncülük ve yenilikçilik gibi anlamları da ifade etmektedir.

TOPLUMSAL GELİŞİME KATKI

İş Bankası, yürüttüğü kurumsal sosyal sorumluluk projeleri ile Türk toplumunun gelişimine katkı sağlamaktadır.

Kuruluş misyonundan hareketle İş Bankası, ekonomik kalkınmaya katkı yaparken toplumsal gelişim için de çalışmalar yürütmeye devam etmektedir.

Büyük kitlelere ulaşmayı ve fark yaratmayı hedefleyen sosyal sorumluluk projeleri gerçekleştiren İş Bankası, bu inisiyatiflerin sürekliliğini sağlamaya ve gelecek nesillerin hayatına katkıda bulunacak çalışmalara imza atmaya büyük önem vermektedir.

İş Bankası, bu doğrultuda eğitim, çevre, kültür ve sanat alanında uzun soluklu ve fark yaratan projeler yürütmektedir.

RAKAMLARLA İŞ BANKASI

İŞ BANKASI, REKABET ÜSTÜNLÜKLERİNİ KURUMSAL YETKİNLİKLERİYLE DOĞRU ÖLÇEKLERDE BULUŞTURMAYA VE KATMA DEĞER ÜRETMEYE DEVAM ETMEKTEDİR.

PİYASA DİNAMİKLERİNİ DOĞRU OKUYAN İŞ BANKASI, HİZMET SÜREÇLERİ VE ÇAĞDAŞ RİSK YÖNETİMİ UYGULAMALARIYLA BİLANÇOSUNU YÖNETMEYİ SÜRDÜRMÜŞ VE 2012 YILINDA DA HEDEFLERİNE BÜYÜK ÖLÇÜDE ULAŞMIŞTIR.

3.310

MİLYON TL

2012 YILINDA İŞ BANKASI'NIN
NET DÖNEM KÂRI 3.310
MİLYON TL OLMUŞTUR.

%16,3

İŞ BANKASI'NIN SERMAYE
YETERLİLİK RASYOSU
2012 YIL SONUNDA
%16,3 SEVİYESİNDE
GERÇEKLEŞMİŞTİR.

BAŞLICA FİNANSAL BÜYÜKLÜKLER (MİLYON TL)

	31.12.2011	31.12.2012	Değişim (%)
Aktif Toplamı	161.669	175.444	8,5
Krediler	91.621	106.716	16,5
Mevduat	98.313	105.383	7,2
Özkaynaklar	17.921	22.719	26,8
Net Dönem Kârı	2.667	3.310	24,1

BAŞLICA FİNANSAL RASYOLAR (%)

	31.12.2011	31.12.2012
Faiz Getirili Aktifler (*) / Aktif Toplamı	92,2	91,4
Krediler / Aktif Toplamı	56,7	60,8
Kredi / Mevduat	93,2	101,3
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	2,1	1,9
Özel Karşılık Oranı	100,0	78,9
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	18,9	19,9
Özkaynaklar / Pasif Toplamı	11,1	12,9
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,1	16,3

(*) Faiz getirili aktifler TL ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA ORTAKLIK YAPISI (*)



(*) Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu (31.12.2012 tarihi itibarıyla)

ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 7 milyar TL'den 10 milyar TL'ye yükseltilmesi çerçevesinde, 30 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Ana Sözleşme'nin 5. Maddesi ile YTL'den TL'ye geçiş uygulaması kapsamında 18, 19, 49, 58 ve 62. maddeleri tadil edilmiştir. Tadil edilen maddelerin eski ve yeni hallerine Faaliyet Raporu'nun 292-295'inci sayfalarında yer verilmiştir.

İŞ BANKASI'NIN VİZYONU, AMAÇLARI VE STRATEJİSİ:

VİZYONUMUZ

LİDER, ÖNCÜ VE GÜVENİLİR BANKA KONUMUNU SÜRDÜREREK, MÜŞTERİLERİN, HİSSEDARLARIN VE ÇALIŞANLARIN, TÜRKİYE'DE EN ÇOK TERCİH ETTİKLERİ BANKA OLMAK

AMAÇLARIMIZ

MÜŞTERİLERİMİZ AÇISINDAN;

- HİZMET SUNUMUNDA, HEDEFİMİZİ OLUŞTURAN TÜM SEKTÖR VE MÜŞTERİ GRUPLARINDA EN ÇOK TERCİH EDİLEN BANKA OLMAK
- MÜŞTERİLERİMİZE, NİTELİKLİ ÇALIŞANLARIMIZ, YAYGIN ŞUBE AĞIMIZ VE ŞUBE DIŞI HİZMET KANALLARIMIZ İLE EKSİKSİZ, GÜVENİLİR VE KALİTELİ HİZMET SUNMAK
- YÜKSEK İŞ AHLAKI PRENSİPLERİMİZE TAVİZ VERMEKSİZİN UYMAK

HİSSEDARLARIMIZ AÇISINDAN;

- HİSSE DEĞERİMİZİ İSTİKRARLI BİR BİÇİMDE ARTIRMAK
- ETKİN BİR RİSK YÖNETİMİ ANLAYIŞI İLE HAREKET ETMEK

ÇALIŞANLARIMIZ AÇISINDAN;

- TERCİH EDİLEN İŞVEREN OLMAK VE ÇALIŞANLARIMIZA KİŞİSEL VE MESLEKİ GELİŞİMLERİNİ TEŞVİK EDİCİ PROGRAMLAR VE EĞİTİM İMKÂNLANI SUNMAK
- MÜŞTERİ ODAKLI YAKLAŞIMIMIZI TÜM ÇALIŞANLARIMIZA YAYMAK
- SADAKATİ, SORUMLULUK ALMAYI VE YARATICI OLMAYI DESTEKLEMELİK VE TEŞVİK ETMEK
- YETKİNLİK VE PERFORMANSA DAYALI, ADİL VE GÜVENİLİR BİR İŞE ALMA, DEĞERLENDİRME, ATAMA VE YÜKSELME SİSTEMİ UYGULAMAK

ÖZETLE,

“MÜŞTERİ İHTİYAÇLARINI HIZLI, ETKİN, KALİTELİ ÇÖZÜMLERLE KARŞILAYAN VE ÇALIŞANLARINI İŞLERİNDE EN YÜKSEK PERFORMANSI GÖSTEREBİLMELERİ İÇİN TEŞVİK EDEN BİR BANKA OLARAK, HİSSEDARLARIMIZA YARATTIĞIMIZ DEĞERİ İSTİKRARLI BİR BİÇİMDE ARTIRMAK” OLARAK TANIMLANMIŞTIR.

STRATEJİMİZ

VİZYON VE AMAÇLARIMIZA ULAŞMAK ÜZERE “MÜŞTERİYE EN YAKIN BANKA” OLMA TEMELİNE DAYALI SÜRDÜRÜLEBİLİR KÂRLI BÜYÜMEDİR.

1924'TEN BUGÜNE İŞ BANKASI

SERMAYE BİRİKİMİNİN ZAYIF OLDUĞU CUMHURİYETİN KURULUŞ YILLARINDA İŞ BANKASI TÜRKİYE'NİN EKONOMİK GELİŞMESİNDE KİLİT GÖREVLER ÜSTLENMİŞTİR.

İş Bankası, kuruluş misyonu gereği en küçük tasarrufu kalkınmaya aktarmayı hedeflemiş, Türk toplumunda tasarruf bilincinin gelişmesi ve yerleşmesinde büyük rol oynamıştır.

Kuruluşunun hemen ardından Türkiye çapında şubeleşmeye başlayan İş Bankası, 1932 yılında Almanya'nın Hamburg ve Mısır'ın İskenderiye şehirlerinde ilk uluslararası şubelerini açmış ve yurt dışında şube açan ilk Türk bankası olmuştur.

1950'li yıllarda Banka, iştirak portföyünü geliştirmiştir.

Banka'nın iştirakleri Türk sanayisinin itici gücü olurken, başta imalat sektörleri olmak üzere birçok iş koluna yatırım yapılmış ve finansman sağlanmıştır. İş Bankası, 1960'lı ve 1970'li yıllarda şubeleşmeye ağırlık vermiş, 1980'li yıllarda yurt dışındaki şube sayısını artırmıştır.

1980'li yıllar İş Bankası için çok kanallı bankacılığın önem kazandığı yıllar olmuş, Banka müşterilerine daha geniş bir yelpazede ürün sunmaya başlamıştır.

1982 yılında ilk ATM'leri Türkiye ile tanıştıran İş Bankası, "Bankamatik" ismini bir marka haline getirmiştir.

1991 yılında "Mavi Hat" tın ve 1997 yılında ilk internet şubesinin kullanıma açılmasıyla, İş Bankası alternatif dağıtım kanallarında da sektöre yön veren öncü banka kimliğini pekiştirmiştir.

Takip eden yıllarda İş Bankası, sunduğu hizmetlerin kalitesini artırarak ve müşteri beklentilerine göre ürün geliştirerek ilerlemesini sürdürmüştür. Aynı dönemde bu gelişmelerin bir gereği olarak Banka Ar-Ge faaliyetlerine ağırlık vermiş ve teknolojiye azami oranda yararlanmışır.

Güçlü ve istikrarlı büyümesini sürdüren Banka, 2000 yılında Genel Merkezini Ankara'dan İstanbul'a taşımıştır.

2006 yılında başlattığı MOD projesi ile İş Bankası, stratejik hedefleri doğrultusunda müşteri odaklı yeni bir yapılanmaya yönelmiş ve yapısal bir devrim niteliğindeki çok sayıdaki projeyi başarıyla tamamlamıştır.

Teknolojideki hızlı gelişmelere paralel olarak İş Bankası, müşterilerinin tüm işlemlerini kolay, hızlı ve güvenilir bir şekilde en uygun alternatif dağıtım kanalından 7 gün 24 saat gerçekleştirmelerine imkân tanıyacak yenilikçi ve çok kanallı bankacılık ağını geliştirmeye devam etmiştir.

Global piyasalardaki varlığını güçlendirme hedefiyle İş Bankası, Türkiye'nin çevre coğrafyasında yer alan piyasaları yakından izlemiştir. 2011 yılında yeni şubeler ile yurt dışı hizmet ağını genişleten İş Bankası, Moskova merkezli bir banka satın almıştır. Söz konusu banka İşbank Rusya adıyla faaliyet göstermeye başlamıştır. İş Bankası 2012 yılında da uluslararası hizmet ağını geliştirmeye devam etmiştir.

İLKLER VE ÖNCÜLÜKLER

İŞ BANKASI, TÜRKİYE'Yİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜNÜ BİRÇOK İLK İLE TANIŞTIRMİŞTIR.

- Tasarruf alışkanlığını yaratmak ve yaygınlaştırmak amacıyla Türk toplumuna kumbarayı sunmuştur.
- Günlük harcamalarda çek uygulamasını başlatmıştır.
- "Bankamatik" ile Türkiye'de elektronik bankacılığın temellerini atmıştır.
- Avrupa ve Kıbrıs'ta ilk Türk banka şubelerini açmıştır.
- Finans sektöründe ilk yatırım hesabı hizmetini sunmuştur.
- İlk yatırım fonunu kurmuştur.
- Türkiye'de bir banka bünyesinde ilk menkul kıymet alım satımını başlatmıştır.
- İlk interaktif telefon bankacılığı hizmetini başlatmıştır.
- İlk internet şubesini müşteri kullanımına açmıştır.
- WAP telefon bankacılığı işlemlerini başlatmıştır.
- İlk Java tabanlı Cep Telefonu Bankacılığı hizmetini müşterilerinin kullanımına açmıştır.
- Türkiye'de TRLIBOR piyasasına endeksli getiri sağlayan ilk vadeli mevduat ürünü olan "Değişken Hesabı" müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Türkiye'nin ilk sosyal sorumluluk odaklı yatırım fonu olan "Çevreye Yatırım Fonu"nu kurmuştur.
- Konut sektöründe çevre dostu teknolojilerin gelişmesine ve yayılmasına yardımcı olunması amacıyla "Çevre Dostu Konut Kredisi" ürününü müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Mobil imza ile şubeye gitmeden kredi kullanma ve kartsız para çekme işlemlerini başlatmıştır.
- Multi touch özelliğini kullanan ilk getiri karşılaştırma uygulaması "Getiri Sihirbazı" nı müşterilerin hizmetine sunmuştur.
- Anlık İMKB verilerini sunan ilk finansal uygulama "İş'te Yatırım iPhone" uygulamasını müşterilerin kullanımına açmıştır.
- Üçüncü nesil mobil telefon teknolojisi (3G) ile Görüntülü Telefon Bankacılığı uygulamasını başlatmıştır.
- İnternet Şubesi ve Mobil Bankacılık kanallarında işlem güvenliğini pekiştiren, aynı zamanda Bankamatiklerden kartsız para çekme imkânı sağlayan "Cep Anahtar" uygulamasını müşterilerin kullanımına sunmuştur.
- Dünyada bir ilk olan Biyokimlikli POS (parmak izi ile kimlik doğrulama özellikli) cihazlarını kullanıma açmıştır.
- POS terminallerini çift yönlü bir iletişim aracına dönüştüren "İnteraktif Mesajlaşma Sistemi" ni hayata geçirmiştir.
- Hesap özeti borcunun, bir üst limite yuvarlanarak aradaki farkın yatırım fonunda değerlendirilmesini sağlayan "Üstü Kalsın" uygulamasını Türkiye'de bir ilk olarak hizmete sunmuştur.
- Kurlardaki aşırı yükselişlerden koruyan "Kur Korunmalı (Opsiyonlu) Döviz Kredisi", faiz oranlarındaki değişimlerden etkilenmek istemeyenler için "Sabit Faizli Rotatif (BCH) Kredi" ve Çin ile ticari ilişkisi olanlar için Çin Yuanı cinsi döviz kredisi müşterilere sunulan ilkler arasındadır.
- Türkiye'de bir ilk olan ve kişiye özel Bankamatik devrini başlatan "Benim Bankamatik'im" uygulaması müşterilere sunulmuştur.
- Tek tuşla para çekme olanağı tanıyan "Temassız Kartla Para Çekme" uygulaması başlatılmıştır.
- Türkiye'de ilk defa tümüyle farklı ve özel bir yapı ile sadece yabancı sermayeli şirketlere hizmet vermek üzere tasarlanmış ihtisas şubesi açılmıştır.
- Parakod uygulaması ile İş Bankası müşterileri, cep telefonları ile hem internet üzerinden hiçbir kart bilgisi girmeden hem de mağazalardan yanlarında kredi kartı bulundurmalarına gerek kalmadan istedikleri ürün veya hizmeti QR kod teknolojisi ile satın alabilmektedir.
- Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun kapsamında oluşacak müşteri ihtiyaçları göz önünde bulundurularak, Kentsel Dönüşüm Konut Yapım Kredisi ve Kentsel Dönüşüm Güçlendirme Kredisi adıyla yeni konut finansmanı kredisi ürünleri geliştirilmiştir. Ayrıca ZB Kredisi ürünü özel bankalar arasında ilk defa İş Bankası tarafından uygulamaya konulmuştur.
- Çeke güvenilir ödeme aracı niteliğinin yeniden kazandırılması amacıyla sektörde bir ilk olan Karşılıklı Çek ürünü piyasaya sunulmuştur.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

2012 YILINDA DÜNYA ÇAPINDA EKONOMİK FAALİYETTEKİ İVME KAYBI BELİRGİNLEŞİRKEN, ÖZELLİKLE EURO ALANI ÜLKELERİNE İLİŞKİN ENDİŞELER GÜNDEMİN ÖN SIRALARINDA YER ALMIŞTIR.

Değerli paydaşlarımız,

KÜRESEL EKONOMİDE BELİRSİZLİKLER SÜRMEKTEDİR.

Küresel ekonomik kriz beşinci yılını geride bırakmıştır. 2012 yılında krizin en büyük gerilim odağı AB olurken, seçim sürecini yaşayan ABD ekonomik büyümeyi desteklemeye devam etmektedir.

Bu süreçte gelişmekte olan ekonomiler büyüme performanslarını sürdürmeye odaklanmıştır. Diğer taraftan, 2011'in son çeyreğinden itibaren artan küresel risk algılaması 2012 yılı genelinde dünya ekonomisinin zayıflayan büyüme performansında etkili olmuştur.

Küresel ekonomik krizin başladığı 2008 yılından bugüne kadar geçen sürede dünya ekonomisinin halen sağlam bir zemine oturmadığı görülmektedir.

2012 yılında dünya çapında ekonomik faaliyetteki ivme kaybı belirginleşirken, özellikle Euro Alanı ülkelerine ilişkin endişeler gündemin ön sıralarında yer almıştır.

Bu gelişmeler, dünya genelinde bankacılık sektörünü olumsuz yönde etkilemeye devam etmektedir. Fed'in gerçekleştirdiği müdahaleler sayesinde, ABD ekonomisinin büyüme açısından Euro Alanı'na kıyasla daha olumlu bir görünümü işaret etmesi ABD bankacılık sektörünü desteklemektedir. Buna karşın, ABD'nin yüksek borç stoku ve bütçe açığı önümüzdeki döneme ilişkin risklerin gündemde kalmasına yol açmaktadır.

Euro Alanı'nda ekonomik faaliyet zayıf seyrini sürdürmekte olup, Birliğin birçok ülkesinde yüksek kamu borcu ve/veya bütçe açığı en önemli sorunları oluşturmaktadır. Başta Avrupa Merkez Bankası olmak üzere bölgede otoritelerin sorunların çözümüne yönelik attığı adımlara rağmen, karar alma ve uygulama sürecinin yavaşlığına bağlı belirsizlik ortamı sürmektedir. Bu durum piyasada risk algısının yüksek kalmasına neden olurken Euro Alanı'nda faaliyet gösteren bankalar, temel işlevleri kapsamında reel sektörü kredilendirerek ekonomik büyümeyi finanse etmekte zorlanmaktadır. Reel faiz oranlarının tarihi düşük seviyelerde seyretmesine ve Avrupa Merkez Bankası'nın piyasalara sağladığı güçlü likiditeye rağmen, bankacılık



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

10 YILDAN FAZLA BİR
SÜREDİR BÜYÜME
PERFORMANSI
KAYDETMekte OLAN
TÜRKİYE, GELECEK 10
YILDA %4-5 ARASINDA
SÜRDÜRÜLEBİLİR
BÜYÜME KAYDETME
POTANSİYELİ OLAN
BİR EKONOMİ OLARAK
DEĞERLENDİRİLMEKTEDİR.

sektörü yeni plasman yapma konusunda son derece temkinli davranmaktadır. Bankacılık sektörünün bu katı duruşu, sermaye yeterlilik oranlarını iyileştirmek ve bilançoları kontrol altına almak amacıyla uygulanan kaldıraç azaltıcı politikaların açık bir sonucudur.

Gelişmekte olan ülkelere baktığımızda, özellikle Doğu Avrupa ülkelerinde bankacılık sektörünün Euro Alanı kaynaklı risklerden dolayı yüksek kırılabilirlik arz ettiği, gelişmekte olan Asya ve Latin Amerika ülkelerinde ise bankacılık endüstrisinin görece daha iyi konumda olduğu görülmektedir.

Öte yandan, krizin beşinci yılında dünya ekonomisinin yeniden şekillenmeye başladığı da gözlenmektedir. Güncel küresel görünümü kriz öncesi dönemden ayıran en temel özellik, gelişmekte olan ülkelerin dünya ekonomisinden daha fazla pay almaları ve artan oranda söz sahibi olmalarıdır.

Euro Alanı'ndaki sorunlar ve ABD ekonomisinde büyümenin zayıf seyri gibi faktörlerin etkisiyle son dönemde ekonomik büyüme dinamiğinin Batı'nın gelişmiş ülkelerinden dünyanın farklı bölgelerindeki gelişmekte olan ülkelere kaydığı izlenmektedir. IMF'nin tahminlerine göre, 2013 yılından itibaren satın alma gücü paritesine göre gelişmekte olan ülke ekonomilerinin dünya GSYH'sinden aldığı pay, gelişmiş ülke ekonomilerinin aldığı payı geçecektir. Farkın, ilerleyen yıllarda artan oranda gelişmekte olan ekonomiler lehine açılacağı öngörülmektedir. Bu doğrultuda, BRIC ülkeleri olarak nitelendirilen Brezilya, Rusya, Hindistan ve Çin'in bir önceki on yıla kıyasla yavaşlamakla birlikte, yükselişlerine önümüzdeki dönemde de devam edecekleri düşünülmektedir. Diğer taraftan, özellikle Çin'in gelişme ekseninde yer alan birçok Uzak Doğu ülkesinin de güçlü performans

göstereceği tahmin edilmektedir. Bölgesindeki yükselişini sürdüreceği bir diğer ekonomi hiç kuşkusuz Türkiye olacaktır.

Son yıllarda dünya ekonomisinde en çok tartışılan konulardan biri BRIC ülkeleri haricinde, gelişmekte olan ekonomilerin bir bölümünün yükselişi ve ayrışması olmuştur.

10 yıldan fazla bir süredir büyüme performansı kaydetmekte olan Türkiye, gelecek 10 yılda %4-5 arasında sürdürülebilir büyüme kaydetme potansiyeli olan bir ekonomi olarak değerlendirilmektedir.

**TÜRKİYE EKONOMİSİ UZUN VADELİ BİR
AYRIŞMA POTANSİYELİNE SAHİPTİR.**

Türkiye ekonomisinde büyümeyi sürdürülebilir seviyelere çekmek için alınan tedbirler, 2011 yılının ikinci yarısından itibaren etkisini göstermeye başlamış ve 2012 yılında ekonomide yumuşak iniş süreci yaşanmıştır. Finansal istikrarın ve fiyat istikrarının tesis edilmesine yönelik politikaların sonucunda yavaşlayan iç talep ekonominin ivme kaybetmesinde etkili olmuştur.

2012 yılında büyümenin kompozisyonu da önemli ölçüde farklılaşmıştır. Son dönemde reel büyümeye en yüksek katkıyı sağlayan özel tüketim harcamaları 2012 yılında yatay bir seyir izlemiş, iç ve dış talebi dengelemeye yönelik olarak hayata geçirilen önlemlerin bir sonucu olarak büyümeye en fazla katkı net ihracattan gelmiştir.

2012 yılının son çeyreğinde, makroekonomik risklerin azalması, hafifleyen borç yükü, dikkate değer büyüme potansiyeli ve güçlü bankacılık sektörüne bağlı olarak bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından Türkiye'nin kredi notu uzun süredir hak etmekte olduğu yatırım yapılabilir ülke seviyesine yükseltilmiştir.

2013 YILINDA,
TÜRK BANKACILIK
SEKTÖRÜNDEKİ
BÜYÜMENİN EKONOMİDEKİ
BÜYÜME PARALELİNDE
HIZLANMASI
BEKLENMEKTEDİR.

2013 yılında iç talepte beklenen artış paralelinde büyüme kompozisyonunda net ihracat ile tüketim ve yatırım harcamalarının katkısının daha dengeli bir görünüme ulaşacağı öngörülmektedir. İç talepte beklenen nispi canlanmanın bankacılık sektörü kredi hacminin artışı destekleyeceği, cari açığı iyileşmenin ise bir miktar ivme kaybedeceği düşünülmektedir.

Orta ve uzun vadede ise, özellikle gelişmiş ülkelerde kamu borç stokunun sürdürülebilirliğine ilişkin belirsizliklerin varlığını sürdürdüğü, konut, kredi ve işgücü piyasalarının istikrara kavuşmadığı bir ortamda, ülke gruplarının ekonomik performanslarındaki ayrışmanın süreceği tahmin edilmektedir. Bu durum, Türkiye'nin son dönemdeki makroekonomik performansı ile birlikte değerlendirildiğinde, ülkemizin dünya genelinde milli gelir sıralamasında ön sıralara yükselmesi açısından önemli bir fırsat penceresi sunmaktadır.

Türkiye ekonomisi dünya ekonomisindeki belirsizliklerden finans, ticaret ve beklentiler kanalıyla etkilenebilmektedir. Buna karşın, kamu maliyesi açısından olumlu görünümü, demografik açıdan avantajlı yapısı ve sağlıklı bankacılık sisteminin etkisiyle Türkiye'nin ayrışma sürecini başarılı bir şekilde geçirebileceği düşünülmektedir.

2012 YILINDA TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ EKONOMİYE PARALEL ŞEKİLDE VE BİR ÖNCEKİ YILA ORANLA DAHA YAVAŞ BÜYÜMÜŞTÜR.

Bankacılık sektörü 2012 yılında bir önceki yıla oranla daha yavaş büyümüştür. Büyüme hızındaki ivme kaybını, resmi otoritelerce uygulanan politikalar kapsamında ele almak uygun olacaktır. Türk bankaları, ekonominin büyüme açısından daha dengeli bir yapıya sahip olmasını hedefleyen politika tercihi doğrultusunda üzerlerine düşeni yapmıştır. TCMB'nin 2012 yılının

ortalarına kadar sürdürdüğü sıkılaştırıcı yöndeki para politikası uygulamaları bankacılık sektörünün fonlama maliyetlerini yükseltmiştir. Bu durum dış piyasalardaki olumsuz görünümün sürmesi ve iç talebin zayıf seyri ile birlikte plasman büyümesini sınırlandırmıştır.

Türk bankacılık sektörünün en önemli finansman kaynağı olan mevduatın artış hızı önceki yıllara oranla yavaşlamıştır. Mevduat artışının geçtiğimiz yıllara göre hız kaybetmesinde ekonomideki yavaşlamanın yanı sıra sektörün fonlama maliyetlerini düşürmek, kaynakların vadesini uzatarak bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak ve fon kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla alternatif kaynaklara yönelmesi de etkili olmuştur.

2013 yılında, Türk bankacılık sektöründeki büyümenin ekonomideki büyüme paralelinde hızlanması beklenmektedir. Önümüzdeki dönemde, özel tüketim ve yatırım harcamalarının canlanacağı ve TCMB'nin para politikası çerçevesinde kredi faizlerinin mevcut düşük seviyesini koruyacağı varsayımı paralelinde bankacılık sektöründe kredi hacmi artışının da 2012 yılına kıyasla hız kazanacağı tahmin edilmektedir.

Türk bankacılık sektörü güçlü bilanço yapısı, deneyimli insan kaynağı, teknolojik altyapısı, saygınlığı, güvenilirliği ve yenilikçi yaklaşımıyla ülkemizin gelişmesinde temel yapı taşlarından biri olmayı sürdürecektir. AB ile karşılaştırıldığında, Türkiye'de bankacılık sektörünün gelişimi açısından çok önemli bir potansiyel mevcuttur. Diğer taraftan sermaye piyasalarının derinleşmesi, kayıt dışı ekonominin kayıt altına alınması ve sektörün sahip olduğu dinamizm bankacılık sektörünün uzun dönemde derinleşmesinde ve büyümesinde rol oynayacak diğer unsurlardır.

HER DÖNEMDE VE HER KOŞULDA MÜŞTERİSİNİN YANINDA YER ALAN İŞ BANKASI, GÜÇLÜ MALİ YAPISI VE KURUMSAL YÖNETİM ANLAYIŞIYLA TÜRKİYE'NİN EN ÇOK GÜVEN DUYULAN ŞİRKETLERİNİN BAŞINDA YER ALMAKTADIR.

İŞ BANKASI GÜÇLÜ ÖNGÖRÜ YETENEĞİ VE STRATEJİK YÖNETİM GÜCÜ İLE GELECEĞE ODAKLIDIR.

İş Bankası, Cumhuriyet dönemi ekonomisine istikrarlı bir biçimde en yüksek katkıyı sağlayan kuruluşlardan biri olmuştur.

Her dönemde ve her koşulda müşterisinin yanında yer alan İş Bankası, güçlü mali yapısı ve kurumsal yönetim anlayışıyla Türkiye'nin en çok güven duyulan şirketlerinin başında yer almaktadır.

Risk odaklı ve etkin sermaye yönetimi ilkelerimiz çerçevesinde, deneyimlerimizden ve yetkin kadromuzdan aldığımız güçle bilançomuzu gerçekçi analiz ve öngörüler doğrultusunda etkin bir şekilde yönetiyoruz. Kuruluşumuzdan itibaren en önemli sermayemiz müşterilerimizin güveninin yanı sıra kadromuzun büyük bir adanmışlıkla güç kattığı köklü ve örnek yönetim anlayışımızdır.

Bankamız, deneyimli kadrosu ve uzun vadeli iş ortaklığına dayanan müşteri ilişkileri ile Türkiye'nin Bankası olarak, istikrarlı ve kârlı büyüme ile bölgesinde lider banka olma vizyonunu sürdürmektedir. Bu vizyon çerçevesinde temel önceliğimiz büyüme ve kârlılık arasındaki ilişkiyi gözetmek suretiyle piyasadaki lider konumumuzun sürdürülmesi olacaktır.

İŞ BANKASI HER ALANDA GÜÇLÜ VE TAM TEŞEKKÜLLÜ BİR BANKADIR.

Özel bankalar içerisinde Türkiye'nin en yaygın şube ağına sahip banka olan İş Bankası aynı zamanda geniş bir finansal iştirak portföyüne ve yurt dışı hizmet ağına sahiptir.

İş Bankası'nın nihai hedefi başta çevre coğrafyamız olmak üzere dünyanın her yerinde Türk girişimcisinin yanında yer almak ve katma değeri yüksek bankacılık hizmetlerini sunmaktır. İş Bankası, yurt dışı bankacılık hizmeti sunduğu piyasalara kendi markasını ve tecrübesini taşıyarak söz konusu ülkelerin bankacılık sektörlerine de katkıda bulunmaktadır.

Bu kapsamda 2012 yılında da yurt dışı örgütümüzün genişletilmesine yönelik çalışmalara devam etmiş bulunuyoruz. Gürcistan ve Kosova'da faaliyete geçen şubelerimizin yanı sıra Frankfurt merkezli faaliyet gösteren İşbank Almanya'nın hizmet ağına eklenen yeni şubesiyle birlikte Bankamız 2012 yıl sonu itibarıyla, yurt dışı temsilcilikleri, yurt dışı şubeleri ve finansal iştirakleriyle 14 ülkede, 50 şube, 2 temsilcilik ofisi ve 800'ün üzerinde çalışanıyla hizmet sunmaktadır.

88 yıldır faaliyetlerine devam eden İş Bankası ülkemizin en büyük şirket topluluklarından biri olarak finansın çeşitli kolları başta olmak üzere, yaklaşık 52.500 kişiye istihdam olanağı sağlayan ve birçoğu faaliyet gösterdikleri sektörün öncüsü ve lideri 100'ü aşkın şirketten oluşan bir gücü temsil etmektedir.

İŞ BANKASI, GÜÇLÜ MALİ YAPISI İLE SAYILARI 200 BİNİ AŞKIN HİSSEDAR VE KURUMSAL YATIRIMCI NİTELİĞİNDEKİ ORTAKLARINA YÜKSEK DEĞER YARATMAYA DEVAM EDECEKTİR.

İŞ BANKASI SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜMESİNİ DESTEKLEYEN GÜÇLÜ ÖZKAYNAKLARA SAHİPTİR.

2012 yılında özenle koruduğumuz ve geliştirdiğimiz yüksek aktif kalitesi ve kârlılık İş Bankası'nın mali yapısının güçlenmesine katkı yapan en önemli unsurlardır. Aktif kalitemizden hiçbir surette ödün vermeksizin büyümemizi sürdürüyoruz ve reel kesime aktardığımız kaynaklarla istihdamı en çok destekleyen banka olmanın gururunu yaşıyoruz.

2012 yıl sonu itibarıyla ulaşılan 22,7 milyar TL seviyesindeki özkaynak büyüklüğü, iş hacmi büyümesi ve yatırımların sürdürülebilirliği açısından İş Bankası için önemli bir rekabet avantajı oluşturmaktadır. Tahvil ihraçları ve diğer mevduat dışı fonlama kaynaklarının etkin bir biçimde kullanılması yoluyla maliyet yönetiminin yanı sıra kaynak çeşitlendirilmesi ve pasiflerin ortalama vadesinin uzatılması yönünde atılan adımlar büyüme, kârlılık ve sermaye yeterliliği açısından hedeflerimize ulaşılmasına katkı sağlamıştır.

Kolektif sermayeye dayanan kuvvetli ve kararlı sermayedar yapımızın sürekli desteği gücümüzün kaynağını oluşturmaktadır. Global finansal sistemde belirsizliklerin devam ettiği, gelişmiş ülke bankalarının aktiflerini küçültme yönünde önlemler almak zorunda kaldıkları bir dönemde Bankamız, güçlü sermayesi ile büyüme

stratejisini uluslararası alanda öncelikle bölgesel daha sonra küresel bir banka olmak temeli üzerine inşa etme yolunda emin adımlarla ilerlemesini sürdürmektedir. Yurt içinde verimlilik, kârlılık ve sürdürülebilirlik temelinde yapılandığımız organik büyüme stratejimiz, istikrarlı mali gücümüzün desteğiyle yurt dışında da aynı temeller çerçevesinde ilerlememize olanak sunmaktadır.

İş Bankası, güçlü mali yapısı ile sayıları 200 bini aşkın hissedar ve kurumsal yatırımcı niteliğindeki ortaklarına yüksek değer yaratmaya devam edecektir.

İŞ BANKASI SORUMLULUĞUNUN BİLİNCİNDE BİR KURUMSAL VATANDAŞTIR.

İş Bankası'nın kuruluş misyonu Türkiye'nin kalkınmasına, inşasına ve gelişmesine her alanda katkı sağlamak olmuştur. Üstlendiği görevler doğrultusunda İş Bankası ilk faaliyet yıllarında cam, bez ve şeker gibi temel sanayi kollarına yatırım yapmış; matbaacılığa, sinemaya, spora ve eğitime destek olmuş; yardım kurumları ve sivil toplum kuruluşlarına katkıda bulunmuştur. İş Bankası bu süreçte her alanda en çağdaş olanın Türkiye'ye kazandırılması için çaba göstermiş; tasarruf kavramını temel değerlerinden biri olarak kabul etmiştir. Özetle, İş Bankası, 88 yıldır hep değer üretmiş ve sürdürülebilirliğin ülkemizdeki bayraktarı olmuştur.

İŞ BANKASI, ORTA VE UZUN
VADEDE ÖNGÖRDÜĞÜMÜZ
BÜYÜME OLANAKLARINI
EN DOĞRU ŞEKİLDE
PERFORMANSINA
YANSITACAK GÜÇLÜ BİR
KONUMDADIR.

Sürdürülebilir geleceği inşa etme çabalarımızı paydaşlarımıza en şeffaf ve uluslararası ölçekte kıyaslanabilir bir formatta sunmak hedefiyle ilk sürdürülebilirlik raporumuzu yayınlamış bulunuyoruz.

2012'ye geldiğimizde İş Bankası, kuruluş yıllarında benimsediği yaklaşımı geliştirerek koruyan, paydaşları için üreten ve sorumluluklarının bilincinde bir kurumsal vatandaş olarak ileriye bakarak güçlü adımlarla ilerlemektedir.

2013 YILININ GÖRECE İYİ BİR YIL OLACAĞINI ÖNGÖRÜYORUZ.

Global ölçekli dalgalanmaların yer yer devam edeceğini, buna karşın Türkiye ekonomisinin ve bankacılık sektörünün pozitif ivmesini sürdüreceğini öngörüyoruz.

Orta vadede ülkemizin mevcut konumu güçlü bir büyüme potansiyeline işaret etmektedir. Global ticari oyuncuların hemen hepsi, Türkiye'nin büyüme olanaklarını göz önünde tutmakta ve geleceğe dair planlarını bu doğrultuda geliştirmektedirler. Ülkemizin demografik özellikleri, ekonomimizin güçlü talep yapısı ve Türkiye'nin değişen dünya içerisindeki yeni yeri ilerisi için güçlü bir büyüme olanağını ortaya koymaktadır.

İş Bankası, orta ve uzun vadede öngördüğümüz büyüme olanaklarını en doğru şekilde performansına yansıtacak güçlü bir konumdadır. İlk aşamada bölgesel, sonra da küresel gelişme yolculuğumuzda yeni mesafeler kat etmeye ve yeni coğrafyalara ulaşmaya kararlıyız.

Bu vesileyle hissedarlarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza, muhabirlerimize ve çalışanlarımıza Yönetim Kurulumuz adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

İŞ BANKASI AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ, KREDİLER, ÖZKAYNAK AÇISINDAN TÜM BANKALAR İÇİNDE, MEVDUATTA İSE ÖZEL BANKALAR ARASINDA LİDER KONUMUNU SÜRDÜRMÜŞTÜR.

İş Bankası'nın değerli hissedarları, müşterileri, çalışanları ve iş ortakları,

2012, İŞ BANKASI'NIN SEKTÖR LİDERLİĞİNİ PEKİŞTİRDİĞİ BİR YIL OLMUŞTUR.

İş Bankası, tüm performans kriterlerine göre başarılı bir dönem geçirdiği 2012 yılında, reel kesime güçlü desteğinin göstergesi olan kredilerini istikrarlı bir yaklaşımla büyütmeyle devam etmiştir.

Çoğu iş kolunda ve bankacılığın temel ürünlerinde kaydettiğimiz gelişme sektör ortalamalarının üzerinde olurken, İş Bankası rekabetin arttığı bir pazarda sürdürülebilir büyüme gücüne sahip bir kuruluş olduğunu bir kez daha kanıtlamıştır.

2012 YIL SONU FİNANSAL SONUÇLARINA GÖRE İŞ BANKASI TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN EN BÜYÜĞÜ VE LİDERİDİR.

88 yıllık tecrübe ve bilgi birikimiyle sektörün önderliğini yapan, Avrasya coğrafyasındaki yatırımlarıyla ülkemizi uluslararası piyasalarda başarıyla temsil eden İş Bankası, reel sektöre ve ülke ekonomisine destek olmayı ve sağlıklı büyüme stratejisini kararlılıkla uygulamayı sürdürmektedir.

İş Bankası, 2012 yılında ekonomide yumuşak inişin sağlanmasına yönelik alınan önlemler paralelinde dengeli ve verimli büyüme politikasını sürdürmüştür.

2012 YILINDA İŞ BANKASI ÜST DÜZEYDE BİR PERFORMANS GÖSTERMİŞTİR.

İş Bankası yıl sonu itibarıyla ulaştığı 175,4 milyar TL aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük bankasıdır. Bankamızın özkaynakları %26,8 oranında artışla 22,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kredi hacmini sektörün üzerinde bir performansla büyüten İş Bankası, 2012 yıl sonu itibarıyla toplam kredilerini 2011 yıl sonuna göre %16,5 oranında geliştirerek 106,7 milyar TL'ye yükseltmiş, Türkiye'de reel sektörün finansmanında en yüksek paya sahip banka olarak toplam krediler pazarından %13,4 oranında pay almıştır.

İş Bankası aktif büyüklüğü, krediler ve özkaynak açısından tüm bankalar içinde, mevduatta ise özel bankalar arasında lider konumunu sürdürürken, 2012 yılında kârlılık alanında yapmış olduğu atakla ulaşmış olduğu 3,3 milyar TL'lik net kâr bakımından da lider konumuna yükselmiştir.

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür



SON YILLARDAKİ HIZLI VE VERİMLİ BÜYÜME POLİTİKALARIMIZLA SERMAYEMİZİN DAHA ETKİN KULLANIMI SAĞLANMIŞ, 2012 YILI İSE; %16,3 DÜZEYİNE ULAŞAN SERMAYE YETERLİLİK ORANININ ORTA VE UZUN VADEDE ÖNGÖRÜLEN BÜYÜME ORANLARINI DESTEKLEYECEK BİR SEVİYEYE YÜKSELTİLDİĞİ YIL OLMUŞTUR.

Yılın üçüncü çeyreğinde ekonomide görülen yavaşlama paralelinde sektör genelinde takibe intikallerin ivme kazanmaya başlamasına rağmen, canlı kredilerde kaydedilen sağlıklı büyüme, güçlü tahsilat performansı ve portföy satışlarının etkisiyle İş Bankası'nın takipteki alacaklar rasyosu sektörden olumlu yönde ayrılarak %1,9 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bankamız kaynak yapısını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli kaynak sağlamak amacıyla mevduat dışı fonlama kaynaklarını 2012 yılında da etkin bir şekilde kullanmıştır. Tahvil ihracı, sendikasyon, seküritizasyon, ikili anlaşmalar yoluyla sağlanan krediler ve repodan oluşan mevduat dışı fonların toplam tutarı 2012 sonu itibarıyla 32,4 milyar TL'ye erişmiştir. Diğer taraftan İş Bankası'nın mevduat hacmi 2012 yılında 105,4 milyar TL seviyesine yükselmiş ve Bankamız toplam mevduattaki %13,3'lük pazar payı ile özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmüştür.

Son yıllardaki hızlı ve verimli büyüme politikalarımızla sermayemizin daha etkin kullanımı sağlanmış, 2012 yılı ise; %16,3 düzeyine ulaşan sermaye yeterlilik oranının orta ve uzun vadede öngörülen büyüme oranlarını destekleyecek bir seviyeye yükseltildiği yıl olmuştur.

Türkiye ekonomisinde büyümenin ivme kaybettiği bu dönemde uzun vadeli, sürdürülebilir gelir kaynakları yaratılması, verimlilik artışı, maliyet kontrolü ve etkin sermaye yönetimine öncelik verilerek sorunsuz ve kârlı büyüme stratejilerimiz paralelinde hedeflerimize ulaşılmıştır.

2012 yılında şube açma çalışmalarımıza devam edilmiştir. Yurt içinde 47 yeni şubemiz faaliyete geçirilerek yurt içi şube sayımız 1.231'e ulaşmıştır. 2012 yılında ayrıca, yurt dışında 2 yeni şube açılmış ve yurt dışı şube sayımız 19'a çıkmıştır. 2013 yılında da potansiyel taşıyan yerlerde şube açılış çalışmalarına devam edilmesi planlanmaktadır.

DÜNYA EKONOMİSİNDE YAVAŞLAMA EĞİLİMİ BELİRGİNLEŞİRKEN TÜRKİYE EKONOMİSİ OLUMLU SEYRİNİ SÜRDÜRMEKTEDİR.

Kriz döneminde alınan tedbirlerle 2010 ve 2011 yıllarında sınırlı bir bahar havası yaşayan global ekonomi 2012 yılından itibaren yeniden yavaşlama eğilimine girmiştir. Özellikle Euro Alanı ülkelerinde kamu borcu ve bankacılık sektörüne ilişkin endişeler 2012 yılı boyunca gündemdeki yerini korurken, ABD'de açıklanan veriler ekonomideki toparlanmanın beklenenden daha zayıf gerçekleştiğine işaret etmiş, Çin başta olmak üzere gelişmekte olan ülke ekonomilerindeki yavaşlama da devam etmiştir.

Bu koşullar altında Türkiye ekonomisi, 2010 ve 2011 yıllarında kaydettiği yüksek büyüme oranlarının ardından 2012 yılında arzu edilen yumuşak iniş sürecini başarıyla gerçekleştirmiş ve global ekonomik görünümüne ilişkin artan risklere rağmen uygulanan proaktif ekonomi politikaları ve güçlü bankacılık sektörü ile 2012 yılında da olumlu yönde ayrılmaya devam etmiştir.

2012 yılında Türk bankacılık sektörü de genel ekonomiye paralel şekilde ve bir önceki yıla kıyasla daha yavaş büyümüştür. Bununla birlikte, sektörün büyüme hızındaki ivme kaybı değerlendirilirken, cari açığın azaltılması ve sürdürülebilir büyümenin sağlanması amacıyla TCMB başta olmak üzere yasal otoriteler tarafından uygulanan politikalar da göz önünde bulundurulmalıdır. Olumlu makro ekonomik arka planın desteklediği bir ortamda, finansal piyasalar da yurt dışından pozitif yönde ayrılmış, gösterge DİBS getirileri tarihsel olarak en düşük düzeyine ulaşmıştır.

Önümüzdeki dönemde de mevcut stratejilerimiz doğrultusunda, güçlü kurumsal yönetim anlayışımız ile başarılı performansımızı sürdürerek yatırımcımız için değer yaratmaya devam edeceğimize inancımız tamdır.

İŞ BANKASI, DEĞİŞEN PİYASA KOŞULLARINDA PROAKTİF BİR YAKLAŞIM İZLEYEREK HIZLA ŞEKİL DEĞİŞTİREN MÜŞTERİ TALEP VE BEKLENTİLERİNE YENİLİKÇİ VE TREND BELİRLEYEN TEKNOLOJİ YOĞUN ÜRÜNLERLE CEVAP VERMEKTEDİR.

VERİMLİLİK VE GİDER KONTROLÜNE YÖNELİK PROJELERİMİZİN OLUMLU ETKİLERİ GÖRÜLMEMEYE BAŞLAMIŞTIR.

2012 için belirlediğimiz hedeflere ulaşılmasında en önemli katkının sağlandığı alanlardan biri de verimlilik ve gider kontrolüne yönelik projeler olmuştur.

İş Bankası'nın orta vadeli planları çerçevesinde başlattığımız, Bankamızın operasyon ve hizmet süreçlerinin "yalın yönetim" bakış açısı ile değerlendirilmesini amaçlayan Operasyonel Mükemmellik projesi, 2012 yılında önemli miktarda verimlilik artışı ve tasarruf sağlanmasına imkân tanımıştır. 2012 yılı içinde dağıtım ağının verimlilik ve kârlılık kriterlerini gözetmek suretiyle potansiyel taşıyan bölgelerde genişleme çalışmalarına da devam edilmiştir.

İş Bankası'nda müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi hedefi çerçevesinde, müşteri ilişkileri yönetimi sistemleri ve alternatif dağıtım kanalı teknolojilerini Bankamıza en yüksek katma değeri sağlayacak çalışmalara da kesintisiz olarak devam edilmiştir. Bu çalışmaların ortak odağı müşterilerimizin ihtiyaçlarını en doğru şekilde ve zamanında karşılamak ve aynı zamanda maliyet yönetiminde etkinliği artıracak altyapıyı daha da geliştirmek olmuştur.

YENİLİKÇİ ÜRÜN GELİŞTİRME ÇALIŞMALARIMIZA TÜM HIZIMIZLA DEVAM EDİYORUZ.

İş Bankası, değişen piyasa koşullarında proaktif bir yaklaşım izleyerek hızla şekil değiştiren müşteri talep ve beklentilerine yenilikçi ve trend belirleyen teknoloji yoğun ürünlerle cevap vermektedir.

Ülkemizde ilk kez Bankamız tarafından piyasaya sunulan Parakod ve Karşılıklı Çek başta olmak üzere İş Bankası tarafından 2012 yılında piyasaya sunulan çok sayıdaki hizmet ve ürün sektörde örnek teşkil etmiş, öncü teknoloji uygulamaları Bankamızın toplam veriminin artırılması hedefine katkıda bulunmuştur.

Bankacılık sektöründe geleneksel olarak öncü roller üstlenen İş Bankası, 2013 ve sonrasında da ürün mühendisliği alanında örnek teşkil edecek ve bankacılığı kolaylaştıracak uygulamaları müşterilerine sunmayı sürdürecektir.

TÜRKİYE'NİN EN İYİ ÇOK KANALLI BANKASI OLMAK VİZYONU - ANINDA BANKACILIK

İş Bankası'nın alternatif dağıtım kanalları vizyonu "Türkiye'nin En İyi Çok Kanallı Bankası Olmak" olarak belirlenmiş, bu alandaki tüm uygulamalarımız Anında Bankacılık markası altında yapılandırılmıştır. Anında Bankacılık, başta milyonlarca bireysel müşterimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza yenilikler sunmaya ve bankacılığı kolaylaştırmaya devam edecektir.

Tüm işlem kanallarımızın kolay ulaşılır ve kullanılabilir olmasına yönelik çalışmalarımız sürdürülürken, bir yandan da kanallarımızın yeteneklerini ve müşteri deneyiminin iyileştirilmesi hedeflenmiştir. Buna uygun olarak, 2012 yılında çok sayıda yeni ürün ve hizmet pazara sunulmuştur.

ULUSLARARASI HİZMET AĞIMIZI BÖLGESEL VE KÜRESEL BİR BANKA OLMA HEDEFİMİZ DOĞRULTUSUNDA GELİŞTİRİYORUZ.

Herkese her koşulda hizmet sunmayı amaçlayan İş Bankası 2012 yılında da uluslararası hizmet ağını geliştirmeyi sürdürmüştür. Öncelikle bölgesel ardından da küresel bir banka olma temeline oturttuğumuz yurt dışı genişleme stratejimiz kapsamında hedef olarak belirlenen Azerbaycan, Irak, Pakistan, Mısır ve Gürcistan piyasalarını yakından incelemeye yönelik çalışmalar yürütülmüştür.

Yurt dışı örgütümüzün genişletilmesine yönelik çalışmalar neticesinde 2012 yılının Temmuz ayında Gürcistan'ın Batum kentinde, Aralık ayında ise Kosova'nın Priştine kentinde olmak üzere 2 yeni yurt dışı şubemiz hizmete girmiştir. Diğer taraftan, Frankfurt merkezli finansal iştirakimiz İşbank Almanya, Aralık ayında Köln/Mülheim şubesini açarak Almanya'daki şube sayısını 13'e, toplam şube sayısını ise 17'ye yükseltmiştir.

2012 yılında odaklandığımız bir diğer konu yurt dışı örgütümüzün sunduğu ürün yelpazesinin genişletilmesi olmuştur. Bu doğrultuda Bankamatik, internet bankacılığı, kredi kartı, Bankamatik kartı ve POS tahsisi gibi açılımlar ile yurt içindeki müşterilerimize sunduğumuz ürünlerin yurt dışındaki müşterilerimize de sunulması yönünde önemli adımlar atılmıştır. Moskova

2013 YILINDA, BİR
TARAFTAN YURT DIŞI
ÖRGÜTÜMÜZÜN MEVCUT
MÜŞTERİ PORTFÖYÜNÜN
GENİŞLETİLMESİNE
YÖNELİK ÇALIŞMALARINI
ARALIKSIZ YÜRÜTÜRKEN
DİŐER TARAFTAN YURT
DIŞI HİZMET AŐIMIZI
GENİŞLETMEYE YÖNELİK
ÇALIŞMALARIMIZA DEVAM
EDECEĞİZ.

merkezli banka iştirakimiz İŞbank Rusya'nın bireysel bankacılık alanındaki hizmetlerinin genişletilmesine yönelik altyapı çalışmalarına da 2012 yılında başlamış bulunuyoruz.

Yurt dışı genişleme konusundaki temel hedefimiz Türkiye'ye yakın coğrafyalarda bulunan ve Türkiye'yle yoğun ekonomik ilişkilere sahip ölkeler başta olmak üzere kârlı ve sürdürülebilir büyümeyi destekleyecek coğrafyalarda yer almaktır.

2013 yılında da bu hedefimiz paralelinde, bir taraftan yurt dışı örgütümüzün mevcut müşteri portföyünün genişletilmesine yönelik çalışmaları aralıksız yürütürken diŐer taraftan yurt dışı hizmet aŐımızı genişletmeye yönelik çalışmalarımıza devam edeceğiz.

GELECEĞE DAİR OLUMLU BEKLENTİLERİMİZ SÜRMEKTEDİR.

2013 yılında global ekonomiye ilişkin belirsizliklerin gündemdeki yerini koruyacağı ve özellikle Euro Alanı'nda devam eden sorunların global ekonomik görünüme ilişkin en büyük belirsizlik kaynağı olmaya devam edeceği düşünölmektedir.

Euro Alanı'nda politika yapıcıların karar almada ve uygulamada yavaş davranmaları bölge ölkelerinde zayıf ekonomik görünümün sürmesine neden olmaktadır. Euro Alanı'nın Yunanistan, İrlanda, İtalya, Portekiz ve İspanya gibi çevre ölkelerindeki sorunların devam ettiği gözlenmektedir. Her ne kadar bölgenin ihracatımız içindeki payı azalmış ve ihracatçılarımız alternatif pazarlar bulmada başarılı olmuŐsa da Euro Alanı halen Türkiye için önemli bir ekonomik ve ticari ortak konumundadır.

Dünya Bankası, 2013 yılında birçok ölkede büyümenin zayıf seyredeceğini öngörmektedir. Bu öngörüye karşılık, Türkiye ekonomisinin TCMB'nin ekonomik aktiviteyi destekleyici para politikası uygulamaları çerçevesinde özel tüketim ve yatırım harcamalarının canlanmasına paralel olarak, hız kazanan bir büyüme performansını sergileyeceği ve pozitif yöndeki ayrıŐmasını sürdüreceği beklenmektedir. Bu durum sektörümüz açısından da olumlu bir yıla işaret etmektedir. Bu bağlamda, 2013 yılında bankacılık iş kolundaki gelişmenin ve kredi hacmi büyümesinin devam etmesini bekliyoruz.

İŞ BANKASI DÜN VE BUGÜN OLDUĞU GİBİ YARIN DA MİLLİ BANKACILIĞIN ÖNDERİ VE LİDERİ OLMAYI SÜRDÜRECEKTİR.

Türkiye İŞ Bankası Grubu, Cumhuriyetin kurulduğu ilk yıllardan itibaren sahip olduğu misyon ve vizyonla finansal hizmetler, sanayi, telekomünikasyon ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren köklü ve lider bir kurumdur.

Bankamız kurulduğu gündün bu yana ölkemizde finans sektörü ile birlikte sanayi ve ticaretin gelişmesine büyük katkı sağlamış, bir misyon kuruluşu olarak toplumun sosyal ve kültürel gelişimini ivmeleyen sorumlulukları kendisine yakıŐan bir duruş ile üstlenmiştir.

Dünyada bankacılığın önemli sorunlar yaŐadığı günümüzde Bankamız ulusal bankacılık misyonu, güçlü ve istikrarlı kolektif sermaye yapısıyla en çok kredi kullandıran banka olarak Türkiye ekonomisine katkı sağlamaya devam etmektedir.

Müşterilerle olan iliŐkilerimizde önceliğimiz uzun vadeli ve karşılıklı sadakate dayalı kalıcı ilişkiler kurarak, müşterilerimiz için mümkün olan en yüksek katma değeri yaratmaktır.

İŞ Bankası gelecek dönemlerde de en çok tercih edilen, yurt içinde ve yakın coğrafyada lider, reel sektörün finansmanında öncü, ürün geliştirme ve teknoloji konusunda yenilikçi, en etkin dağıtım ağına ve insan kaynağına sahip, rekabette etik ilkelere tam olarak bağlı konumunu sürdürmeye kararlıdır.

"Türkiye'nin Bankası" adına hissedarlarımıza, müşterilerimize, yerli ve yabancı iş ortaklarımıza ve emekleri için tüm çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,



Adnan Bali
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

DÜNYA EKONOMİSİ

2012 YILINDA KÜRESEL EKONOMİK AKTİVİTEDEKİ İVME KAYBI BELİRGİNLEŞMİŞ, ÖZELLİKLE EURO ALANI ÜLKELERİNDE KAMU BORCU VE BANKACILIK SEKTÖRÜNE İLİŞKİN ENDİŞELER GÜNDEMDEKİ YERİNİ KORUMUŞTUR.

EKONOMİK FAALİYETİ DESTEKLEMeye YÖNELİK GEVŞEK PARA POLİTİKASI UYGULAMALARI

2012 yılında ABD’de açıklanan istihdam ve konut sektörüne ilişkin veriler ekonomideki toparlanmanın beklenenden daha zayıf gerçekleştiğine işaret ederken, Çin başta olmak üzere gelişmekte olan ülke ekonomilerindeki yavaşlama devam etmiştir. Bu çerçevede, gelişmiş ülke merkez bankaları ekonomik aktiviteyi desteklemeyi hedefleyen gevşek para politikası uygulamalarını daha geniş ölçekte sürdürmüşlerdir. Gelişmekte olan ülke merkez bankaları da son dönemde küresel ekonomik konjonktürün gerektirdiği ölçüde para politikalarında gevşemeye gitmişlerdir. Önümüzdeki dönemde, özellikle gelişmiş ülke merkez bankalarının izledikleri para politikalarının küresel ekonomik aktivitenin seyrinde belirleyici olacağı ve mevcut veriler ışığında tarihi düşük faiz seviyelerinin orta vadede devam edeceği genel kabul görmektedir.

ABD’DE ÜÇÜNCÜ MİKTARSAL GENİŞLEME PAKETİ UYGULANMAYA BAŞLAMIŞTIR.

ABD Merkez Bankası (Fed), ülkede uzun süredir yüksek seyrini koruyan işsizlik oranlarının, iş gücü piyasasında yapısal bir bozulmaya yol açacağı endişesiyle üçüncü miktarsal genişleme paketini uygulamaya geçirmiştir. Fed, bu paket kapsamında istihdam piyasasında toparlanma sağlanıncaya kadar ipoteğe dayalı varlık alımlarına devam edeceğini vurgulamıştır.

Fed, Aralık 2012’de gerçekleştirdiği para politikası toplantısında enflasyon beklentileri kontrol altında kaldığı sürece,

işsizlik oranında beklenen iyileşme sağlanmadıkça düşük faiz uygulamasına devam etme kararı almıştır. Böylece Fed, daha önce 2014 yıl sonuna kadar geçerli olacağı belirtilen düşük faiz uygulamasının uzatılacağına sinyalini vermiştir. Ayrıca, daha önce uygulamaya konulan ipoteğe dayalı menkul kıymet alımına ek olarak hazine tahvili alımı da programa dahil edilmiştir.

AVRUPA MERKEZ BANKASI’NIN GÜÇLÜ DESTEĞİ

Euro Alanı’nın sorunlu ekonomilerinde borçlanma faizlerinin yüksek seyretmesine bağlı olarak finansal piyasalarda gözlenen bozulma nedeniyle Avrupa Merkez Bankası (ECB) da, ikincil piyasada sorunlu ülke tahvillerinin limitsiz alımına olanak sağlayan bir programı hayata geçirmiştir. Öte yandan, tasarlanan programdaki tahvil alımlarının belirli şartlara bağlanması, alınan kararların etkinliğine ilişkin endişeleri de gündeme getirmektedir.

GELİŞMEKTE OLAN ÜLKELERİN BÜYÜME PERFORMANSINDA YAVAŞLAMA

Çin başta olmak üzere küresel kriz sonrası toparlanma sürecinde hızlı büyüme kaydeden gelişmekte olan ülke ekonomileri de 2012 yılında önceki yıllara kıyasla zayıf bir performans sergilemiştir. Öte yandan, son dönemde açıklanan öncü göstergeler önümüzdeki dönemde ekonomide tedrici bir toparlanmanın gerçekleşeceğine işaret etmektedir.

EURO ALANI'NDA SON DÖNEMDE BANKACILIK BİRLİĞİNE İLİŞKİN BİR YOL HARİTASININ OLUŞTURULMASI ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEME İLİŞKİN OLUMLU BEKLENTİLERİ DESTEKLEMİŞTİR.

GELECEĞE DAİR BEKLENTİLER

Krizin ardından geçen süreye rağmen global ekonominin halen sağlam bir zemine oturmadığı görülmektedir. Özellikle gelişmiş ülke ekonomilerindeki sorunlar varlığını sürdürmekte ve finansal piyasalar üzerinde baskı yaratmaktadır. Türkiye'nin en büyük ticari ortağı Euro Alanı'nda birçok ülkenin yüksek kamu borcunu çevirmekte ve ekonomik büyümeyi yeniden sağlamakta zorlanması, global piyasalarda sıklıkla dalgalanmalara yol açmaktadır.

Önümüzdeki dönemde gelişmiş ülkelerde politika yapımcıların almış oldukları önlemlerle birlikte ekonomik aktivitede sınırlı bir iyileşme öngörülmektedir. Aynı dönemde, gelişmekte olan ülkelerin de dış ticaret ve finansman kanalındaki sınırlı toparlanmayla birlikte nispeten olumlu bir performans sergileyeceği tahmin edilmektedir.

IMF, 2012 yılında %3,2 civarında gerçekleştiğini öngördüğü küresel ekonomik büyümenin 2013 yılında %3,5 düzeyine yükseleceğini tahmin etmektedir.

ABD ekonomisini 2013 yılında etkilemesi beklenen mali uçuruma karşı siyasi görüş birliğinin sağlanmış ve ilgili yasa tasarısının kabul edilmiş olması dünyanın en büyük ekonomisine dair beklentileri olumlu yönde etkileyen bir son dakika gelişmesi olmuştur.

Euro Alanı'nda son dönemde bankacılık birliğine ilişkin bir yol haritasının oluşturulması önümüzdeki döneme ilişkin olumlu beklentileri desteklemiştir. Ayrıca önümüzdeki dönemde, Avrupa İstikrar Mekanizması'nın daha etkin bir şekilde işlemeye başlayacağı ve bu çerçevede bölgede finansman koşullarında bir miktar iyileşme sağlanacağı öngörülmektedir. Öte yandan, Euro Alanı ülkelerinde yüksek kamu borç stokuna ilişkin yapısal sorunların devam etmesinin piyasalarda baskı unsuru olmaya devam edeceği öngörülmektedir.

Global ekonomideki kademeli toparlanma sürecinin etkisiyle dış ticaret dengeleri yüksek tutarda açık veya fazla veren ülkelere kaynaklanan global dengesizliklerin önümüzdeki dönemde bir miktar azalacağı ancak global büyümede istikrarın sağlanmasına engel teşkil etmeye devam edeceği öngörülmektedir.

Gelişmiş ekonomilerde kamu borcu nedeniyle ortaya çıkacak yüksek düzeydeki ek finansman ihtiyacı konusunda belirsizliklerin sürmesi durumunda söz konusu ülkelere bankacılık sisteminin sermaye artırma ihtiyacının devam etmesi beklenmektedir. Ayrıca, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeler arasındaki faiz farkının mevcut seviyesini korumasının gelişmekte olan ülkelere yönelik kısa vadeli sermaye akımlarının önümüzdeki dönemde de sürmesine neden olacağı düşünülmektedir.

TÜRKİYE EKONOMİSİ

2012 YILINDA 2011 YILINA GÖRE İHRACAT %13 ORANINDA ARTARKEN, İTHALAT %2 SEVİYESİNDE AZALMIŞ VE DIŞ TİCARET AÇIĞI %21 DÜZEYİNDE DARALMIŞTIR.

2012 YILINDA REEL KESİMDEKİ GELİŞMELER

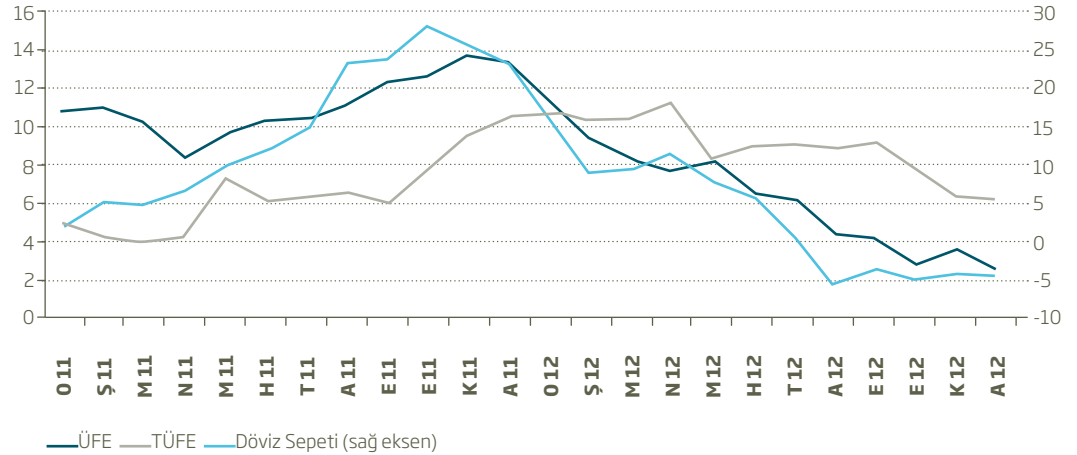
İHRACAT AĞIRLIKLI BÜYÜME KOMPOZİSYONU

Türkiye ekonomisinde 2010 ve 2011 yıllarında sağlanan güçlü büyüme performansının ardından, 2012 yılında politika yapıcıların önceki yılın ikinci yarısından itibaren iç talebi kontrol altına almak amacıyla almış olduğu tedbirlerin gecikmeli etkileri görülmüştür. Böylece, yurt içi iktisadi faaliyet ivme kaybetmiş ve 2011 yılının ilk dokuz ayında %9,8 oranında gerçekleşen büyüme oranı 2012 yılının aynı döneminde %2,6 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2012 yılının ilk üç çeyreği itibarıyla iç ve dış talep arasındaki dengelenme paralelinde tüketim ve yatırım harcamaları zayıf bir görünüm sergilerken, büyüme kompozisyonu net ihracat ağırlıklı gerçekleşmiştir.

2012 yılında 2011 yılına göre ihracat %13 oranında artarken, ithalat %2 oranında azalmış ve dış ticaret açığı %21 oranında daralmıştır. İhracatın görece yüksek seyrinde Türkiye'nin dış ticaret pazarlarında çeşitlendirmeye gitmesi ve 2012 yılında 13,3 milyar ABD dolarına ulaşan altın ihracatı önemli rol oynamıştır. Bu çerçevede, Avrupa Birliği ülkelerinin Türkiye'nin ihracatındaki payı azalırken, alternatif pazarlar olarak değerlendirilen Yakın ve Orta Doğu ülkelerinin payı önemli ölçüde artış kaydetmiştir.

Dış ticaret açığındaki daralmanın etkisiyle 12 aylık birikimli cari açık, 79 milyar ABD doları ile tepe noktasına ulaştığı Ekim 2011'deki düzeyinden gerileyerek Aralık 2012'de 49 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Bununla birlikte, cari açığın büyük ölçüde kısa vadeli sermaye akımları ile finanse edilmesi ekonomideki kırılganlıkları artıran bir faktör olmaya devam etmiştir.

ENFLASYON VE DÖVİZ SEPETİ (AYLAR İTİBARIYLA YILLIK DEĞİŞİMLER) (%)



EYLÜL 2012'DE %9,2 DÜZEYİNDE GERÇEKLEŞEN YILLIK TÜFE ARTIŞI, ARALIK AYI İTİBARIYLA %6,2 DÜZEYİNE GERİLEMİŞTİR.

BÜTÇE DISİPLİNİNİN SÜRDÜRÜLMESİ ÖNEMİNİ KORUYOR.

Merkezi yönetim bütçesi 2011 yılındaki güçlü performansını 2012 yılının ilk yarısında da sürdürmüştür. Yılın ikinci yarısında ise zayıflayan iç talebe bağlı olarak vergi gelirlerindeki artış ivme kaybetmiş, faiz dışı harcamalarda ise artış yaşanmıştır. Bunun sonucunda bütçe disiplininin sürdürülmesi amacıyla Eylül ve Ekim aylarında motorlu kara taşıtlarına uygulanan ÖTV oranları, akaryakıt ve alkollü içeceklerdeki maktu vergi tutarları, tapu harcı bedelleri ile doğalgaz ve elektrik fiyatları artırılmıştır.

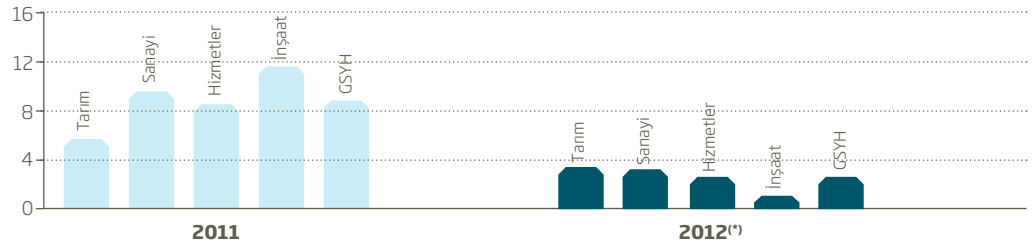
ENFLASYONDA GERİLEME

2011 yılının son aylarında enerji fiyatlarında kaydedilen artışın ve TL'deki hızlı değer kaybının birikimli etkileri 2012'nin özellikle ilk yarısında TÜFE üzerinde yukarı yönlü bir baskı yaratmıştır. İzleyen dönemde yıllık TÜFE artışı yüksek seyrini sürdürse de piyasalar da, zayıf iç talep koşullarının yanı sıra baz etkisi nedeniyle enflasyondaki gerilemenin yılın son çeyreğinde belirginleşeceği beklentisi hakim olmuştur. Nitekim, Eylül 2012'de %9,2 düzeyinde gerçekleşen yıllık TÜFE artışı, Aralık ayı itibarıyla %6,2 düzeyine gerilemiştir.

YATIRIM YAPILABİLİR SEVİYEYİ İŞARET EDEN KREDİ NOTU

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, Kasım ayında Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu BB+'dan yatırım yapılabilir seviye olan BBB-'ye yükseltirken, kredi notu görünümünü "durağan" olarak açıklamıştır. Karara gerekçe olarak kısa vadede ülkeye ilişkin makrofinansal risklerin azalması, kamunun hafifleyen borç yükü, güçlü bankacılık sistemi, orta vadedeki olumlu büyüme görünümü ile görece zengin ve çeşitlenmiş ekonomi gösterilmiştir. Böylece, 18 yıl aradan sonra ilk defa bir kredi derecelendirme kuruluşu Türkiye'nin kredi notunu yatırım yapılabilir seviyeye yükseltmiştir.

GSYH'DAKİ SEKTÖREL BÜYÜME ORANLARI (%)



(*) Ocak-Eylül dönemi

2012 YILINDA BANKACILIK SEKTÖRÜ AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ, AÇILAN ŞUBE SAYISI VE İSTİHDAM EDİLEN KİŞİ SAYISI BAKIMINDAN BÜYÜMESİNİ SÜRDÜRÜMÜŞTÜR.

2012 YILINDA BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ GELİŞMELER

BANKACILIK SEKTÖRÜ BÜYÜMESİNİ SÜRDÜRÜYOR.

2012 yılında bankacılık sektörü aktif büyüklüğü, açılan şube sayısı ve istihdam edilen kişi sayısı bakımından büyümesini sürdürmüştür. Bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2012 yılında 2011 yıl sonuna göre %12,6 oranında artarak 1.371 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

2011 yılında finansal istikrarın gözetilmesi kapsamında BDDK ve TCMB'nin kredi maliyetlerini artırıcı yönde almış olduğu kararlar ile 2012 yılının ortalarına kadar sürdürülen sıkılaştırıcı yöndeki para politikası uygulamaları, bankacılık sektöründe fonlama maliyetlerini yükseltmiş, kredi hacmi artış hızını yavaşlatmıştır.

Yılın ikinci yarısından itibaren ise ekonomideki dengelenme süreci ve cari açtıktaki daralma eğilimi belirginleşmiş, TCMB'nin bu dönemde uygulamaya koyduğu politika bileşimi bankacılık sektörünün fonlama maliyetlerini düşürücü yönde etkilemiştir. Bununla birlikte, yurt dışı piyasalardaki olumsuz görünümün sürmesi ve iç talebin zayıf seyri bankacılık sektörünün büyüme trendi üzerinde sınırlayıcı bir etki yaratmıştır.

SEKTÖRÜN FONLAMA KAYNAĞI ÇEŞİTLİLİĞİNİ KORUMUŞTUR.

Bankacılık sektörü 2012 yılında finansman ihtiyacını ana fonlama kaynağı olan mevduatın yanı sıra yurt dışından sağlanan borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile karşılamaya devam etmiş, diğer taraftan menkul değerler portföyünden satışlar ve özellikle menkul kıymet ihraçları da bilançolara önemli destek vermiştir. 2011 sonunda 18,4 milyar TL olan banka menkul kıymet ihraçları bakiyesi %105'lik artışla Aralık 2012'de 37,9 milyar TL'ye yükselmiştir.

YÜKSEK SERMAYE YETERLİLİĞİ

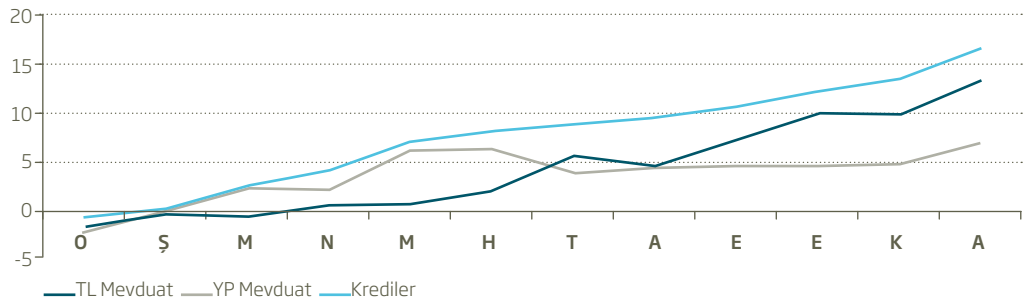
Sektörün sermaye yeterlilik oranı, 2011 yıl sonuna göre 1,3 puan artarak Aralık 2012 itibarıyla %17,9 düzeyinde gerçekleşmiş ve yüksek seviyesini korumuştur. 2012 yılında pasiflerin kısa vadeli yapısı nedeniyle faiz oranı düşüşleri net faiz marjını, dolayısıyla da kârlılığı olumlu yönde etkilemiştir. 2012 yılında sektörün net kârı 24 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

GELECEĞE DAİR BEKLENTİLER

DAHA DENGELİ BİR BÜYÜME KOMPOZİSYONU

2012 yılında Türkiye ekonomisindeki yumuşak iniş sürecinde iç talep ivme kaybederken dış talep büyümenin esas kaynağı olmuştur. Önümüzdeki dönemde iç talepte beklenen artış paralelinde net

2012 YILINDA MEVDUAT VE KREDİLER (*) (YIL SONUNA GÖRE DEĞİŞİM) (%)



(*) Ocak-Eylül dönemi itibarıdır.

TÜRKİYE'NİN KREDİ NOTUNUN YATIRIM YAPILABİLİR SEVİYEYE YÜKSELTİLMESİYLE SEKTÖRÜN YURT DIŞINDAN SAĞLADIĞI KAYNAKLARIN DAHA DÜŞÜK MALİYETLİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR YAPIYA KAVUŞACAĞI ÖNGÖRÜLMEKTEDİR.

ihracat ile tüketim ve yatırım harcamalarının büyümeye katkısının daha dengeli bir görünüm sergileyeceği ve Türkiye ekonomisinin 2013 yılında görece daha hızlı bir büyüme kaydedeceği tahmin edilmektedir.

Bu çerçevede 2013 yılında birçok ülkede büyümenin zayıf kalacağı öngörülürken, Türkiye ekonomisinin olumlu yönde ayrılarak hız kazanan bir büyüme performansı sergilemesi beklenmektedir.

Mali disiplinin sürdürülmesinin yanı sıra ekonomideki yumuşak iniş süreciyle birlikte dış dengede iyileşme kaydedilmesi paralelinde, 2013 yılında Fitch dışında bir diğer kredi derecelendirme şirketinin de benzer bir not artırımı gerçekleştirmesi beklenmektedir.

ANA İHRAÇ PAZARLARINDAKİ GELİŞMELER ÖNEM TAŞIYOR.

Başta Avrupa Birliği (AB) ülkeleri olmak üzere Türkiye'nin ana ihrac pazarlarındaki gelişmeler, önümüzdeki dönemde de ekonomik aktivitenin seyri üzerinde etkili olacaktır. Öte yandan, son yıllarda ihrac pazarlarının çeşitlendirilmesinde sağlanan gelişmeler, AB ülkelerinde beklenen zayıf büyüme performansının Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkisini sınırlandıracağı düşünülmektedir. Parasal olmayan altın ihracat ve ithalatının da 2012 öncesindeki seviyelerine döneceği beklenmektedir.

2013 yılında iç talepteki canlanmanın bütçe gelirlerinin daha güçlü bir performans sergilemesinde de etkili olacağı tahmin edilmektedir.

ESNEK PARA POLİTİKASI

Oynaklığın yüksek olduğu gıda ve enerji fiyatlarındaki gelişmelerin önümüzdeki dönemde de enflasyon üzerinde etkili olmaya devam etmesi, bununla birlikte, Türkiye'nin kredi notunun artırılmasının enflasyon üzerindeki maliyet yönlü baskıları bir miktar azaltması beklenmektedir. Enflasyon oranının seyrine bağlı olarak

TCMB'nin iç tüketimi destekleyici nitelikte para politikası uygulamalarını sürdüreceği ve bu çerçevede 2013 yılında para politikası araçlarını etkin bir şekilde kullanmaya devam edeceği tahmin edilmektedir.

İSTİKRARLI TÜRK LİRASI

Küresel ölçekte gerçekleşen parasal genişleme sürecinde Türkiye ekonomisinin bu gelişmelerden politika yapıcıların finansal istikrar ve fiyat istikrarını birlikte gözeterek oluşturdukları mekanizmalar sayesinde önceki yıllara kıyasla daha "ölçülü" bir şekilde etkilenmeyeceği beklenmektedir. Bu doğrultuda Türk Lirası'nın diğer gelişmekte olan ülke para birimlerine kıyasla sergilediği istikrarlı seyrini 2013 yılında da koruyacağı düşünülmektedir.

BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN BÜYÜMESİNİN DEVAM EDECEĞİ TAHMİN EDİLMEKTEDİR.

TCMB'nin izlemiş olduğu mevcut para politikasının sektörün fonlama maliyetlerini düşürücü etkisine ek olarak sektörde faaliyet gösteren bankaların menkul kıymet ihracı gibi alternatif kaynak yaratma araçlarına da yönelme eğilimini sürdürmeleri suretiyle 2013 yılında bankacılık sektörünün büyümeye devam edeceği tahmin edilmektedir.

Türkiye'nin kredi notunun yatırım yapılabilir seviyeye yükseltilmesiyle sektörün yurt dışından sağladığı kaynakların daha düşük maliyetli ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşacağı öngörülmektedir. 2013 yılında iç talebin görece artış sergileyeceği öngörüsü altında kredi hacmindeki artış eğiliminin 2012 yılına kıyasla hız kazanması beklenmektedir. Öte yandan, halen tam anlamıyla sağlam bir zemine oturmadığı görülen global finans piyasalarında yaşanabilecek dalgalanmalar, Türk bankacılık sektörünün dış kaynaklara erişimini olumsuz yönde etkileyebilecek olması nedeniyle önemli bir risk unsuru olmaya devam etmektedir.



Yurt dışı hizmet ağına geliştirilmesine yönelik çalışmalar kapsamında 2012 yılının Temmuz ayında Gürcistan'ın Batum kentinde, Aralık ayında ise Kosova'nın Priştine kentinde birer şube açılmıştır.

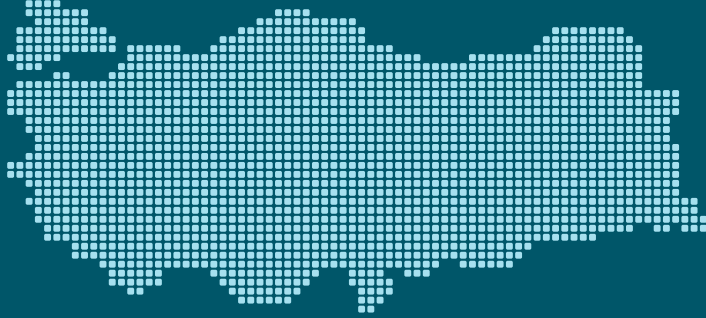
İş Bankası'nın Frankfurt merkezli banka iştiraki İşbank Almanya, Aralık ayında Köln/Mülheim şubelerini açmış, Almanya'daki şube sayısını 13'e, toplam şube sayısını ise 17'ye çıkarmıştır.

İş Bankası, yurt içi hizmet ağını da geliştirmeye devam etmektedir. 2012 yılında toplam yurt içi şube sayısı 1.231'e çıkararak, özel bankalar arasında liderliğini sürdürmüştür. Bankamatik sayısını 4.851'e yükselten İş Bankası Türkiye'deki en büyük ATM ağıyla müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Alternatif dağıtım kanallarındaki ürün ve hizmet çeşitliliğini geliştirmeye ve işlem hacimlerini istikrarlı bir şekilde büyütme devam eden İş Bankası'nda alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla gerçekleştirilen işlemlerin toplam işlemlere oranı %74,8'e yükselmiştir.

İş Bankası, 2012 yıl sonu itibarıyla 24.411 çalışanıyla, 1.231 yurt içi ve 19 yurt dışı şubesinde hizmet sunmaktadır.

49 YENİ ŞUBE,
313 YENİ BANKAMATİK,
670 YENİ İŞ BANKALI



İŞ BANKASI, HİZMET AĞINI ÖNCE BÖLGESEL SONRA KÜRESEL BİR BANKA OLMA HEDEFİYLE GELİŞTİRİYOR.

İŞ BANKASI 2012 YILINDA DA ULUSLARARASI HİZMET AĞINI GELİŞTİRMEYE DEVAM ETMİŞTİR. ÖNCELİKLE BÖLGESEL, DAHA SONRA KÜRESEL BİR BANKA OLMA TEMELİNDE YAPILANDIRILMIŞ OLAN YURT DIŞI BÜYÜME STRATEJİSİ KAPSAMINDA İŞ BANKASI HEDEF PAZARLARDAKİ İNCELEME FAALİYETLERİNE DEVAM ETMEKTEDİR.

2012 YILINDA İŞ BANKASI VE FAALİYETLERİ

İŞ BANKASI GÜÇLÜ BİR PERFORMANS GÖSTERDİĞİ 2012 YILINDA, İŞ HACMİNDEKİ BÜYÜMEYİ BAŞARILI BİR BİÇİMDE SÜRDÜRMÜŞTÜR.

İş Bankası, toplam varlıkları, kredi büyüklüğü ve özkaynakları itibarıyla Türkiye'nin en büyük bankasıdır.

2012 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın toplam varlıkları 175,4 milyar TL'ye, kredileri 106,7 milyar TL'ye, özkaynakları 22,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası kredi hacmindeki büyümeyi 2012 yılında da, aktif kalitesi ve kârlılıktan ödün vermeden sürdürmüştür.

Türkiye ekonomisi ve Türk Bankacılık sektörünün önemli bir oyuncusu olan İş Bankası, müşteri memnuniyetini ön planda tutmakta ve kendisini müşterilerine en yakın banka olarak konumlandırmaktadır.

2012 yılında yurt içi ve yurt dışı hizmet ağını genişletmeye devam eden İş Bankası, 47 yeni şube ile yurt içi şube sayısını 1.231'e, Gürcistan'ın Batum ve Kosova'nın Priştine şehirlerinde açtığı birer şube ile yurt dışı şube sayısını 19'a çıkarmıştır.

İş Bankası 2012 yıl sonu itibarıyla aktif toplamı, krediler ve özkaynaklar bakımından tüm bankalar arasında, mevduatta ve şube sayısında ise özel bankalar arasında lider konumdadır.

2012 yılında özkaynaklarını %26,8 oranında artıran İş Bankası, güçlü sermaye yapısıyla önümüzdeki dönemde de gelişen Türkiye ekonomisine destek vermeye devam edecektir.

Aktif Kompozisyonu (%)		
	2011	2012
Nakit Değerler ve Bankalar	9,9	9,9
Menkul Değerler	26,5	21,7
Krediler	56,7	60,8
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	3,9	4,4
Diğer	3,0	3,2
Toplam	100	100

İş Bankası 2012 yılında aktif toplamını bir önceki yıla göre %8,5 oranında artırmıştır. 2012 yıl sonu itibarıyla 175,4 milyar TL'ye ulaşan aktif büyüklüğüyle İş Bankası, Türkiye'nin en büyük bankasıdır.

Kredilerin aktif toplamı içindeki payı 2012 yılında da artmaya devam etmiş ve yıl sonunda %60,8 seviyesine ulaşmıştır.

Pasif Kompozisyonu (%)		
	2011	2012
Mevduat	60,8	60,1
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar(*)	21,3	18,5
Diğer Yükümlülükler	6,8	8,5
Özkaynaklar	11,1	12,9
Toplam	100	100

İş Bankası 2012 yılında mevduat toplamını bir önceki yıla kıyasla %7,2 oranında artırarak 105,4 milyar TL'ye ulaştırmış ve mevduat büyüklüğünde özel bankalar arasındaki liderliğini sürdürmüştür.

İş Bankası 2012 yılında uzun vadeli kaynak yaratmak ve kaynak yapısını çeşitlendirmek amacıyla mevduat dışı fonları da etkin şekilde kullanmaya devam etmiştir. 2012 yılında devam eden yurt içi ve yurt dışı menkul kıymet ihraçları sonucunda, ihraç edilen menkul kıymetler %68,3 oranında büyüyerek yıl sonunda pasif toplamının %3,6'sını oluşturmuştur.

2012 yılında bir önceki yıla göre %26,8 oranında artan ve büyüklüğü 22,7 milyar TL'ye ulaşan özkaynaklar güçlü kredi büyümesini destekleyen önemli unsurlardan biri olmuştur.

İş Bankası'nın sermaye yeterlilik oranı 2012 yıl sonu itibarıyla %16,3 gibi yasal sınırın çok üzerinde bir seviyede gerçekleşmiştir.

(*) TL ve Yabancı Para borçlanma aracı ihraçlarını kapsamaktadır. 2012 yılı için söz konusu kalem 1 milyar ABD doları tutarındaki Sermaye Benzeri Krediyi de içermektedir.

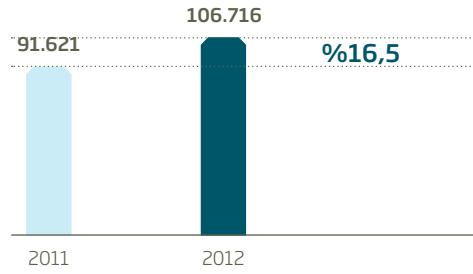
175,4

MİLYAR TL

2012 YIL SONU İTİBARIYLA İŞ BANKASI'NIN TOPLAM VARLIKLARI 175,4 MİLYAR TL'YE ULAŞMIŞTIR.

2012 YILINDA İŞ BANKASI'NIN TOPLAM KREDİLERİ %16,5 ORANINDA ARTARAK 106,7 MİLYAR TL'YE ULAŞMIŞTIR.

TOPLAM KREDİLER (MİLYON TL)

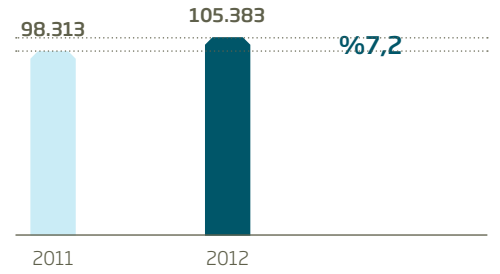


İş Bankası'nın kredileri 2012 yılında %16,5 oranında büyüyerek 106,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası 2012 yılında, Türk Parası ve toplam kredilerde tüm bankalar, tüketici kredilerinde ise özel bankalar arasındaki pazar payı liderliğini sürdürmüştür. Diğer taraftan, İş Bankası 2012 yıl sonu itibarıyla yabancı para kredilerde sektör liderliğini yakalamıştır.

Kredi türleri açısından kredi portföyünü çeşitlendirmeye azami özen gösteren İş Bankası'nın kredilerinin %28,6'sı bireysel kredilerden, %71,4'ü kurumsal ve ticari kredilerden oluşmaktadır.

TOPLAM MEVDUAT (MİLYON TL)

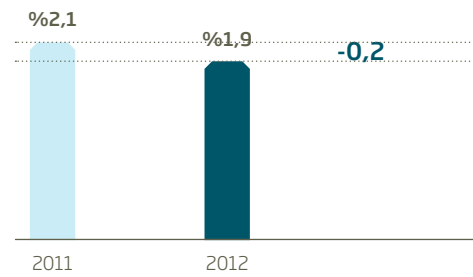


İş Bankası 2012 yılında mevduat toplamını %7,2 oranında artırarak 105,4 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. Mevduat, 2012 yılında da İş Bankası için en büyük fon kaynağı olmaya devam etmiş ve mevduatın pasif toplamı içindeki payı %60,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası 2012 yıl sonu itibarıyla TP, YP, vadesiz ve toplam mevduat büyüklüklerinde özel bankalar arasında lider konumdadır.

41,5 milyar TL'ye ulaşan Türk Lirası tasarruf mevduatıyla da özel bankalar arasında pazar payı lideri olan İş Bankası, 2012 yılında da tasarrufların ekonomiye döndürülmesi sürecinde etkin rol oynamıştır.

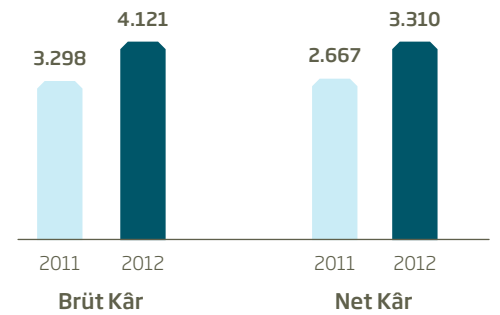
TAKİPTEKİ KREDİLER ORANI (%)



Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı 2012 yılında da düşmeye devam etmiştir.

2012 yıl sonu itibarıyla takipteki krediler oranı %1,9 ile sektör ortalamasının altındaki seviyesini korumuştur.

BRÜT VE NET KÂR (MİLYON TL)



İş Bankası 2012 yılında brüt (vergi öncesi) kârını %25,0 oranında artırarak 4,1 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

Net kârını %24,1 oranında artışla 3,3 milyar TL seviyesine yükselten İş Bankası bu alanda da sektörün liderliğini elde etmiştir.

İŞ BANKASI'NIN KURUMSAL BANKACILIK ALANINDAKİ BAŞARISINDA, GÜCÜNÜ, BİLGİ BİRİKİMİNİ VE KÖKLÜ TECRÜBESİNİ MÜŞTERİLERİYLE ANA ÇÖZÜM ORTAĞI OLARAK PAYLAŞMASI VE HER KOŞULDA MÜŞTERİLERİNİN YANINDA YER ALMASI ÖNEMLİ ROL OYNAMAKTADIR.

KURUMSAL BANKACILIK

Müşterileriyle çok yönlü ve uzun dönemli ilişkiler geliştirmeye önem veren İş Bankası, müşterilerin ulusal ve uluslararası pazarlardaki rekabet gücünün artırılmasına ve büyüme fırsatlarının değerlendirilmesine etkin bir şekilde katkı sağlamaktadır.

Bilgi teknolojileri alanındaki en son yenilikler de kullanılmak suretiyle müşterilere ve iş kollarına özel olarak geliştirilen işlevsel ürün yelpazesini ve finansman çözümleriyle reel sektöre olan desteğini her koşulda kesintisiz bir şekilde sürdüren İş Bankası, 2012 yılında da müşterilerinin önde gelen tercihi olmayı başarmış ve sektördeki lider konumu güçlendirmiştir.

İş Bankası kurumsal bankacılık alanında, portföy esasına dayalı ve müşteri odaklı hizmet anlayışı doğrultusunda donatılmış ve 4 adedi İstanbul'da konumlanmış olan toplam 9 adet kurumsal şubesi ile en üst düzeyde müşteri memnuniyeti sağlama hedefiyle hizmet sunmaktadır.

İŞ BANKASI ÜLKE EKONOMİSİNE ARTI DEĞER YARATMAYA DEVAM EDİYOR.

İzlenen istikrarlı ve sağlıklı büyüme stratejisiyle 2012 yılında İş Bankası, kaynaklarını müşterilerinin faaliyetlerine ve ihtiyaçlarına yönelterek, müşterileriyle birlikte ülke ekonomisine artı değer yaratmaya devam etmiştir. Bu dönemde özellikle kredi portföyünün daha etkin yönetimine yönelik belirlenen stratejiler ve piyasa gelişmelerine karşı proaktif biçimde, süratli ve yerinde yönetsel müdahaleler uygulanarak, kurumsal bankacılık müşterileri nezdindeki etkinliğin daha üst seviyelere taşınması sağlanmıştır.

2012 yılında İş Bankası sektörel bazda farklılık arz eden müşteri ihtiyaçlarının çeşitlilik ve kalite açısından doğru bir şekilde analiz edilerek bu ihtiyaçlara özel çözümler geliştirilmesi yönündeki çalışmalarını da sürdürmüştür. Bu doğrultuda, müşteri memnuniyetinin üst seviyelere

taşınabilmesini teminen, ürün ve hizmetlerin hız ve kalite düzeyi ile müşteri ihtiyaçlarına özel yenilikçi ürünlerin ve teknolojik altyapının geliştirilmesine devam edilmiştir.

İŞ BANKASI'NDAN YENİ BİR UYGULAMA: YABANCI SERMAYELİ ŞİRKETLERE ÖZEL ŞUBE

İş Bankası, 2012 yılında Türkiye'de örneği bulunmayan, tümüyle farklı ve özel bir yapı ile sadece yabancı sermayeli şirketlere hizmet vermek üzere tasarlanmış ihtisas şubelerini açmıştır. Bu özel şube ile İş Bankası, ülkemizdeki yabancı sermayeli firmalarla daha kuruluş aşamasında iletişime geçmeyi, firmaların ihtiyaçlarını doğru tespit ederek sadece yabancı sermayeli şirketlere özel bankacılık ürünleri ve çözümleri sunarak bu firmaların tek noktadan bilgi ve hizmet almalarını amaçlamaktadır.

Kuruluş aşamalarından itibaren uluslararası sermayeli firmaları odak noktasına koyan, müşteriye özel, terzi işi çözümler üreten İş Bankası çalışmalarını yabancı sermayeli firmaların kendilerini evinde hissetmelerini sağlama amacıyla sürdürmektedir.

İş Bankası, yatırım projeleri finansmanında sektördeki lider rolünün sorumluluğuyla hareket etmektedir. Banka, deneyimlerine ve rasyonel analizlere dayalı nitelikli finansman çözümleriyle birlikte reel sektöre aktardığı kaynaklarla ülke ekonomisinin gelişimine katkı sağlayan birçok projeye adını yazdırmaktadır.

İş Bankası, ülke ekonomisinin lokomotif niteliğindeki enerji, altyapı, ulaştırma, imalat sanayi ve turizm alanlarındaki yeni yatırımlar başta olmak üzere özelleştirmeleri de kapsayan satın alma projelerinin finansmanlarına önemli düzeyde kaynak aktarmaktadır. Banka 2012 yılında bu alandaki etkinliğini artırmış ve güçlü konumunu korumuştur.

İŞ BANKASI, MÜŞTERİ İHTİYAÇLARINA GÖRE YAPILANDIRILAN TÜREV ÜRÜNLER VE İHTİYACA ÖZEL RİSK YÖNETİMİ ÇÖZÜMLERİYLE 2013 YILINDA DA MÜŞTERİLERİNE DESTEK SAĞLAMAYA DEVAM EDECEKTİR.

SÜRDÜRÜLEBİLİR ENERJİ FİNANSMANI MÜKEMMELLİK ÖDÜLÜ

İŞ BANKASI, TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİR ENERJİ FİNANSMANI (TURSEFF) PROGRAMI KAPSAMINDAKİ ÇALIŞMALARI NETİCESİNDE, 6 ARALIK 2012 TARİHİNDE DÜZENLENEN ÖDÜL TÖRENİ İLE "SÜRDÜRÜLEBİLİR ENERJİ FİNANSMANI MÜKEMMELLİK ÖDÜLÜ"NE LAYIK GÖRÜLMÜŞTÜR.

İŞ BANKASI KAYNAK AKTARDIĞI PROJELERLE ÖDÜL TOPLAMAYA DEVAM EDİYOR.

Türkiye'de Yılın Altyapı Finansmanı - Avrasya Tüneli

Aralarında İş Bankası'nın da yer aldığı Türk ve yabancı bankalardan oluşan bir konsorsiyum tarafından 1,3 milyar ABD doları finansman sağlanan ve İstanbul Boğazı'nda alternatif ve hızlı bir karayolu geçişi sağlamayı öngören İstanbul Boğazı Karayolu Geçiş Tüneli Projesi (Avrasya Tüneli), alanında dünyanın saygın kuruluşlarından Project Finance International tarafından verilen Türkiye'de Yılın Altyapı Finansmanı ödülünü kazanmıştır.

PROJE FİNANSMANI 2013 YILINDA DA ÖNEMİNİ KORUYACAKTIR.

İş Bankası proje finansmanını 2013 yılının öncelikli iş kollarından biri olarak görmektedir. Banka, bu iş kolundaki güçlü deneyimini ve teknik, mali ve finansal analizlerle desteklenmiş nitelikli finansman çözümlerini müşterileriyle paylaşmayı hedeflemektedir. İş Bankası ülke ekonomisinin gelişiminde önem arz eden sahalardaki yatırımların finansmanındaki lider ve öncü konumunu sürdürmeyi amaçlamaktadır.

İş Bankası 2013 yılında da, başta enerji, altyapı, ulaştırma, turizm, perakende ve imalat sanayi sektörlerindeki yatırımların finansmanı olmak üzere, önümüzdeki yıl gerçekleştirilmesi ve finansmanının tamamlanması beklenen entegre sağlık kampüsü projeleri, elektrik ve doğalgaz dağıtım, liman, köprü, otoyol, şeker fabrikaları ve elektrik üretim santralleri özelleştirmelerini yakından izleyip değerlendirerek, nitelikli finansman çözümlerini sunmaya devam edecektir.

İş Bankası, proje finansmanı iş kolunda sahip olduğu deneyimi ile önümüzdeki dönemde de iş hacmini artırmayı ve bu alandaki konumunu güçlendirmeyi hedeflemektedir.

YATIRIMLARIN FİNANSMANINDA ULUSLARARASI KURULUŞLARLA İŞBİRLİĞİ

Avrupa Yatırım Bankası (EIB) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ortak finansmanı ile 2012 yılı içerisinde başlatılan Türkiye Orta Ölçekli Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Programı (MidSEFF) kapsamında toplam 125 milyon Euro tutarında kaynak sağlanmış olup, söz konusu fonun yenilenebilir enerji yatırımları, endüstriyel enerji etkinliği yatırımları ve atıklardan enerji üretilmesine yönelik yatırımların finansmanı için kullandırma çalışmaları sürdürülmektedir.

İş Bankası ile Japan Bank for International Cooperation (JBIC) arasında yenilenebilir enerji projeleri ile ilgili Japonya'dan tedarik edilecek mal ve hizmetlerin finansmanına yönelik olarak toplam 300 milyon ABD doları kaynak teminine yönelik sözleşmeler 2012 yılı içerisinde imzalanmıştır.

İş Bankası, EBRD'nin küçük ölçekli enerji verimliliği ve sürdürülebilir enerji projelerinin finansmanını teminen düzenlemiş olduğu Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansmanı (TurSEFF) programı kapsamındaki çalışmaları neticesinde, 6 Aralık 2012 tarihinde düzenlenen ödül töreni ile "Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Mükemmellik Ödülü"ne layık görülmüştür.

MÜŞTERİLERE ÖZEL RİSK YÖNETİMİ ÇÖZÜMLERİ

İş Bankası, faiz, kur ve emtia fiyatlarındaki belirsizlikler nedeniyle müşterilerinin karşı karşıya oldukları risklerden korunmaları amacıyla diğer bankacılık ürünleriyle entegre ürünler ve özelleştirilmiş türev ürünler geliştirmeye devam etmiştir.

İş Bankası, müşteri ihtiyaçlarına göre yapılandırılan türev ürünler ve ihtiyaca özel risk yönetimi çözümleriyle 2013 yılında da müşterilerine destek sağlamaya devam edecektir.

İŞ BANKASI 2012 YILINDA TİCARİ BANKACILIK İŞ KOLUNDA SANAYİCİNİN, TİCARET ERBABININ, KOBİ'LERİN VE ESNAFIN YANINDA YER ALMAYI SÜRDÜRMÜŞTÜR.

NAKİT YÖNETİMİ ALANINDAKİ ETKİNLİK ARTIYOR.

İş Bankası müşteri ve sektör ihtiyaçlarına özel olarak geliştirdiği yenilikçi teknolojiyle desteklenmiş nakit yönetimi çözümleriyle müşterilerinin memnuniyetini de en üst düzeye taşımaktadır.

İş Bankası, nakit yönetimi alanında, bilgi teknolojileri olanaklarını kullanarak müşteriye özel, işlevsel ve esnek çözümler geliştirilmesini, bu yolla müşterilere daha hızlı, kaliteli ve etkin hizmet sunulmasını hedeflemektedir.

Banka, nakit yönetimi alanındaki çalışmalarını gelecek dönemde de aynı yaklaşım ile sürdürecektir.

KARŞILIKLI ÇEK - SEKTÖRDE BİR İLK

Müşterilerin talepleri göz önüne alınarak, sektörde bir ilk olan "Karşılıklı Çek" ürünü çeki güvenilir ödeme aracı niteliğinin yeniden kazandırılması amacıyla Kasım 2012'de piyasaya sunulmuştur. Kısa süre içinde yoğun ilgi gören bu ürün, yıl sonu itibarıyla 5 bin civarında müşteri tarafından kullanılmaya başlanmıştır.

Öte yandan, İş Bankası'nın piyasadaki başlıca oyuncularından biri olduğu Doğrudan Borçlandırma Sistemi ve Bayi Kart uygulamalarındaki etkin konumu pekiştirilmiş, bu alandan elde edilen bankacılık hizmet gelirleri 2012 yılında önceki yıla göre %40 oranında artış göstermiştir.

TİCARİ BANKACILIK

İŞ BANKASI, TİCARİ BANKACILIK İŞ KOLUNDA KESİNTİSİZ VE İSTİKRARLI DESTEĞİNİ 2012 YILINDA DA DEVAM ETTİRMİŞTİR.

İş Bankası 2012 yılında ticari bankacılık iş kolunda sanayicinin, ticaret erbabının, KOBİ'lerin ve esnafın yanında yer almayı sürdürmüştür. Banka, ticari bankacılık iş kolunda müşterilerine,

- sayısı 39'a ulaşan ticari şubeleri,
- ülke geneline yaygın karma şubeleri,
- 25 adet satış bölgesi,
- deneyimli saha örgütü, müşteri ilişkileri yöneticileri ve müşteri temsilcileri ile ürün, hizmet ve çözümlerini sunmaktadır.

2012 YILINDA TİCARİ BANKACILIK KREDİ PORTFÖYÜNDE YÜKSEK ORANLI ARTIŞLAR KAYDEDİLMİŞTİR.

İş Bankası ticari bankacılık iş kolunda yıllardır gösterdiği başarılı performansı 2012 yılında pekiştirmiştir.

Taksitli ticari krediler alanında açık ara ile liderliğini 2012 yılında da sürdüren İş Bankası'nın taksitli ticari krediler portföy büyüklüğü yıl sonu itibarıyla 17,1(**) milyar TL'lik bir hacme ulaşmıştır. Banka'nın bu alandaki pazar payı ise %19,2(**) olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası, 2012 yılında KOBİ'lerin işletme sermayesi ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarını karşılarken ticari taşıt ve işyeri alımlarını da kredilendirmeye devam etmiştir. Banka, ticari taşıt kredilerindeki lider konumunu %26,2(**)lik piyasa payıyla sürdürmüştür.

İŞ BANKASI 66 İLDE EN FAZLA KREDİ VEREN ÖZEL BANKA OLMUŞTUR.

Nakdi ticari kredilerde 2012 yıl sonu itibarıyla özel bankalar arasında 66 ilde en fazla kredi veren banka olan İş Bankası, 15 ilde de 2. sırada yer almaktadır. Bu tablo sektörde en büyük nakdi ticari kredi hacmine sahip olan İş Bankası'nın coğrafi anlamda da yaygın plasman politikasına işaret etmektedir.

(*) Piyasa payları, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

(**) Kredili mevduat hesapları dâhildir.

İŞ BANKASI, 2012 YILINDA DA TİCARİ BANKACILIK FAALİYETLERİ KAPSAMINDA TİCARET VE SANAYİ ODALARININ YANI SIRA, MESLEKİ ÖRGÜTLERLE DE İŞBİRLİKLERİNİ SÜRDÜRMÜŞTÜR.

BÖLGESEL İHTİYAÇLAR DOĞRULTUSUNDA ŞEKİLLENDİRİLEN İŞBİRLİKLERİ

İş Bankası geçmiş yıllarda olduğu gibi 2012 yılında da ticari bankacılık faaliyetlerini bölgesel ihtiyaçları gözeterek geliştirmiş, bu doğrultuda ticaret ve sanayi odalarının yanı sıra, mesleki örgütlerle de işbirliklerini sürdürmüştür. Bu kapsamda yürütülen çalışmaların satırbaşları aşağıda özetlenmiştir.

- Toprak Mahsulleri Ofisi A.Ş. (TMO) ile olan işbirliği kapsamında Banka, TMO'ya ürün (buğday, arpa, mısır ve çeltik) teslim eden mudilerine Makbuz Senedi'ne dayalı kredi kullanmıştır.
- İş Bankası'nın Türk Eczacıları Birliği ile olan işbirliği yoğun olarak devam etmektedir. Eczacıların Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) sağlık yardımı ödemelerine Banka tarafından aracılık edilmesi ve Türk Eczacıları Birliği Yardımlaşma Sandığı kredilerinin İş Bankası'na kullanılmasına yönelik işbirliği protokolleri yenilenmiş ve çalışmaların devamı sağlanmıştır.
- Türkiye Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler ve Yeminli Mali Müşavirler Odaları Birliği (TÜRMOB) ile Van ilindeki TÜRMOB Üyelerine Destek Kredisi Protokolü imzalanmıştır.
- İş Bankası, Avrupa Birliği Katılım Öncesi Yardım Aracı Kırsal Kalkınma Bileşeni (IPARD) Programına ilişkin olarak Tarımsal ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu (TKDK) ile bir protokol imzalamıştır. Protokol çerçevesinde çalışmalara devam edilmektedir.

KOBİ'LERE SAĞLANAN YURT DIŞI KAYNAKLI FONLAR

- İş Bankası'nın Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'nden 2011 yılında sağlamış olduğu Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansman Programı kapsamındaki 40 milyon ABD doları tutarındaki kaynak, 2012 yılında KOBİ'lerin yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanı amacıyla kullanılmıştır. EBRD bu çalışma kapsamında İş Bankası'na 6 Aralık 2012 tarihinde düzenlenen ödül töreninde Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Mükemmellik Ödülü'nü vermiştir.
- 2011 yılı Aralık ayında Avrupa Yatırım Bankası (EIB)'nden sağlanan 150 milyon Euro tutarındaki kredi 2012 yılı içerisinde KOBİ'lerin finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla kullanılmıştır.
- İş Bankası, Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC)'nden sağladığı toplam 300 milyon ABD dolarlık (yenilenebilir enerji projeleri kapsamında Japonya'dan tedarik edilecek mal ve hizmetlerin finansmanına yönelik azami 18 yıl vadeli 100 milyon ABD doları ile yine aynı ülkeden yapılacak ithalatların finansmanı için azami 10 yıl vadeli 200 milyon ABD doları) kaynak kapsamında KOBİ'lerin finansman ihtiyaçlarına farklı çözümler sunacaktır.
- Avrupa Birliği Küçük İşletmeler Kredi Programı İkinci Aşaması (Small Enterprises Loan Programme - SELP II) kapsamında KfW Entwicklungsbank tarafından sağlanan (Aralık 2011'de 31,4 milyon Euro ve Temmuz 2012'de 5,7 milyon Euro) kaynakların Türkiye'nin 49 ilindeki KOBİ'lere kullanılmasına 2012 yılı boyunca devam edilmiştir.

İŞ BANKASI, KAYNAK AKTARMAK VE BANKACILIK HİZMETLERİNİ SUNMAK SURETİYLE AKTİF OLARAK DESTEKLEDİĞİ FARKLI SEKTÖRLERDEN MÜŞTERİLERİNE, MÜŞTERİYE ÖZEL UYGUN ÇÖZÜMLER DE SUNMAKTADIR.

FARKLIlaştırILMIŞ ÇÖZÜMLER VE ÜRÜNLERLE PEKİŞEN MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ

İş Bankası, firmaların yöresel ve dönemsel ihtiyaç ve isteklerini gerek sahada gerek genel müdürlükte gerçekleştirdiği inceleme ve değerlendirmeler sonucunda tespit etmektedir. Bu tespitler sonucunda elde edilen bulgular, hizmet döngüsü kapsamında sunulan ürün ve hizmetlerin farklılaştırılmasında büyük rol oynamaktadır.

İş Bankası, 2012 yılında müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını en doğru ve etkin şekilde karşılama yönündeki çalışmaları kapsamında;

- Tarımsal üretimde kullanılan girdi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla tahsis edilen ticari krediye ulaşım imkânı tanıyan, vadesi hasat dönemlerine uygun olarak belirlenebilen ve belirli dönemler için faizsiz geri ödeme imkânı sunan ticari kart ürünü "İmece Kart"ı,
- Yurt İçi Diğer Banka Avallli Yabancı Para Poliçe/Bono İskonto Kredisini
- Yurt İçi TL/Yabancı Para Akreditif İskonto Kredisini,
- Otomotiv bayilerinin takasa aldıkları araçların finansmanına yönelik Takas Finansmanı Kredisini,
- Kentsel Dönüşüm Yasası kapsamında İşyeri Kredisini,
- Orman vasfını yitirmiş taşınmazlar ile devlete ait tarım arazilerinin satışına ilişkin yasa kapsamında müşterilerin kredi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla Z/B Kredisini piyasaya sunmuştur.

TİCARİ KESİMİN DANIŞMANI VE ÇÖZÜM ORTAĞI

İş Bankası, kaynak aktarmak ve bankacılık hizmetlerini sunmak suretiyle aktif olarak desteklediği farklı sektörlerden müşterilerine, müşteriye özel uygun çözümler de sunmaktadır.

Küresel ekonominin hızlı bir değişim ve yeniden dengelenme sürecinden geçtiği bir konjunktürde İş Bankası Genel Müdürlük ve saha ekipleri yoğun müşteri ziyaretlerine

devam etmiş, 2012 yılında yaklaşık 160 bin müşterinin ihtiyaçlarının yerinde tespit edilerek kısa sürede sonuçlandırılması sağlanmıştır.

İŞ'LE BULUŞMALAR

Yoğun müşteri ziyaretlerinin yanı sıra, bilgi paylaşımı ve danışmanlık faaliyetleri kapsamındaki "İş'le Buluşmalar" toplantıları, 2012 yılında İstanbul, Mersin, Sivas ve Şanlıurfa illerinde düzenlenmiştir.

OSB'LERDE BİLGİLENDİRME SEMİNERLERİ

2012 yılında KOBİ'lerin, sağlıklı büyümelerine ve rekabet avantajı sağlamalarına destek olmak amacıyla ekonomik beklenti ve gelişmelerin yanı sıra, Yeni Türk Ticaret Kanunu, Basel II ve III, Kambiyo, Yatırım ve Teşvikleri, Kamu Hibe ve Fonları gibi ticari kesimi yakından ilgilendiren belli başlı konularda ve Organize Sanayii Bölgeler (OSB) özelinde "İş'te Seminer" adı altında organizasyonlar düzenlenmeye başlanmıştır. Bu kapsamda 2012 yılında seminerler Adana OSB, Bursa DOSAB, İvedik OSB, Kayseri OSB ve Dudullu OSB'de düzenlenmiştir.

İŞ'TE KOBİ İNTERNET SİTESİNE 2012 YILINDA 6 YENİ ULUSLARARASI ÖDÜL

KOBİ'ler başta olmak üzere ticari firmaların yakından takip ettiği İŞ'TE KOBİ (www.istikobi.com.tr) internet sitesinin üye sayısı 2012 yılı sonunda 48.000'e ulaşmıştır.

İŞ'TE KOBİ, 2012 yılında aldığı 6 yeni ödül ile toplam ödül sayısını 27'ye yükseltmiştir. İŞ'TE KOBİ'nin yenilikçi uygulaması SUNUMATİK ise, 2012 yılında kazandığı 5 yeni ödül ile toplam ödül sayısını 9'a çıkarmıştır.

İş Bankası, ticari bankacılığın 2013 ve sonrasında da Türkiye ekonomisinin itici güçlerinden biri olmayı sürdüreceğini öngörmektedir. Banka bu öngörüsünü doğrultusunda, ticari bankacılık alanına hizmet sunumunu istikrarlı bir şekilde sürdürecektir.

MÜŞTERİSİNE SUNDUĞU
KATMA DEĞERİ ARTIRARAK
EN İYİ HİZMET DENEYİMİNİ
YAŞATMAYI HEDEFLEYEN
İŞ BANKASI ÜRÜN,
HİZMET VE SÜREÇLERİNE
İLİŞKİN STRATEJİK
KARARLARINI MÜŞTERİ
BEKLENTİ VE İHTİYAÇLARI
DOĞRULTUSUNDA
ŞEKİLLENDİRMEKTEDİR.

BİREYSEL BANKACILIK

MÜŞTERİYE EN YAKIN BANKA

İş Bankası bireysel bankacılık faaliyetlerini müşteri odaklı bir anlayışla yürütmektedir.

Müşterisine sunduğu katma değeri artırarak en iyi hizmet deneyimini yaşatmayı hedefleyen İş Bankası ürün, hizmet ve süreçlerine ilişkin stratejik kararlarını müşteri beklenti ve ihtiyaçları doğrultusunda şekillendirmektedir. İş Bankası'nın yaygın hizmet ağı, müşteri odaklı hizmet yaklaşımı, yüksek nitelikli insan gücü, yenilikçi ürün ve hizmetleri, müşteri analitiği ve çok kanallı entegre kampanya yönetim altyapısı bireysel bankacılık alanındaki iddiasını ve rekabet avantajını belirleyen en temel konulardır.

MÜŞTERİ YÖNETİMİ ÇALIŞMALARI

İş Bankası müşterileri ile kalıcı ve karşılıklı verimliliğe dayalı ilişkiler kurmayı ve sürdürmeyi hedeflemektedir. Banka, bu hedefi doğrultusunda ve bireysel bankacılık faaliyetleri kapsamında geliştirdiği ilişki evreleri bankacılığı programını ve uygulamalarını çeşitli kanallardan hayata geçirmiştir.

İş Bankası, yeni kazandığı bireysel müşterilerle ilişkilerin sağlıklı bir biçimde yürütülmesini sağlamak üzere "hoş geldin" ve "aktivasyon" çalışmaları gerçekleştirmektedir. "Tutundurma" ve "sadakat" faaliyetleri kapsamında ise, müşterilere İş Bankası ürün ve hizmetleriyle ilgili sürekli bilgi aktarılmakta, ödüllü kampanyalar ve farklı etkinlikler düzenlenmektedir. Müşterilerin Banka ile ilişki düzeyini sistematik olarak ölçümleyen müşteri erimesi modelinin ortaya koyduğu sonuçlar doğrultusunda ise "elde tutma" ve "geri kazanım" iletişim çalışmaları yürütülmektedir.

MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ VE MÜŞTERİ TAVSİYE SKORU UYGULAMASI 2012'DE BAŞLADI

İş Bankası 2012 yılında müşteri memnuniyeti ve müşteri tavsiye skoru (NPS) ölçümünü başlatarak "müşterinin sesi"ni dinlediği kaynaklara bir yenisini eklemiştir. Müşteri memnuniyeti ölçümü, memnuniyetin iyileştirilmesi için aksiyon alanlarını daha sistematik biçimde belirlemeyi sağlayacak ve şubeler nezdinde müşteri memnuniyeti konusundaki hassasiyetin artmasına hizmet edecektir.

SON 3 YILDIR BİREYSEL BANKACILIKTA EN MEMNUN OLANAN BANKA

Türkiye Kalite Derneği (KalDer) tarafından yürütülen Türkiye Müşteri Memnuniyeti araştırması kapsamında İş Bankası, son 3 yılda üst üste özel bankalar arasında bireysel bankacılık alanında en memnun olunan banka seçilmiştir.

İŞ BANKASI GÜÇLÜ MÜŞTERİ ANALİTİĞİ VE KAMPANYA YÖNETİMİ YETKİNLİKLERİNE SAHİPTİR.

İş Bankası 2012 yılında geniş müşteri tabanını daha iyi tanıyabilmek ve müşteri ile kurulan ilişkinin en uygun kaynak tahsisi ile yönetilmesine katkı sağlamak amacıyla müşteri segmentasyonu, kredi kartı segmentasyonu, yaşam boyu değer, müşteri erimesi, satın alma olasılığı gibi analitik modelleri aktif olarak kullanmaya devam etmiştir.

İş Bankası'nın temel hedeflerinden biri bireysel bankacılık faaliyetlerinden alınan payı sürdürülebilir bir biçimde artırmak ve müşterilerin ilk ve mümkün olduğu ölçüde tek tercih ettiği hizmet sağlayıcı olabilmektir. Banka bu amaçla ürün, kanal, fiyat ve iletişim karmasını etkin bir şekilde kullanmakta ve yönetmektedir. Çok kanallı entegre kampanya yönetimi altyapısı üzerinde şube, internet şubesi, çağrı merkezi, Bankamatik, e-posta ve SMS kanalları entegre bir biçimde kullanılmakta ve çok sayıda kampanya eş zamanlı olarak yürütülmektedir.

İŞ BANKASI'NIN TOPLAM MEVDUATI 2012 YIL SONU İTİBARIYLA 105,4 MİLYAR TL'YE, TL TASARRUF MEVDUATI İSE 41,5 MİLYAR TL'YE ULAŞMIŞTIR.

İş Bankası çok kanallı, çok aşamalı ve kişiselleştirilmiş müşteri etkileşimleri gerçekleştirebilme yetkinliğine 2012 yılında kredi kartı hesap hareketlerine dayalı gerçek zamanlı kampanya yapabilme özelliğini eklemiştir.

YAŞAM EVRELERİ BANKACILIĞINDAKİ GELİŞMELER

İş Bankası, yaşam evresi bankacılığı yaklaşımı çerçevesinde

- çocuklara,
- gençlere,
- emeklilere

yönelik çalışmalar yürütmektedir.

Çocuklara

İş Bankası ile çocuklar arasındaki ilk iletişim İş Bankası Kültür Yayınları aracılığı ile kurulmaktadır. Ayrıca, Türkiye'deki en prestijli ve lider yatırım fonlarından biri olan Kumbara Fonu ve Çocuk Hesabı Banka'nın çocuklar ile kurduğu hizmet ilişkisinin omurgasını oluşturmaktadır. Kumbara Fonu, 2012 yılında A Tipi fon endüstrisinde tutar bazında %22,8'lik payla Türkiye'deki en büyük A tipi fon olma özelliğini korumuştur.

Banka tarafından 12-18 yaş arası çocuklara yönelik sunulan İlk İmza Hesabı ile çocukların kendi hesaplarını yönetme yetkinliğini geliştirmeleri ve tasarruf alışkanlığı kazanmaları hedeflenmektedir.

Gençlere

İş'te Üniversiteli Bankacılık Hizmet Paketi, gençlik döneminin tüm finansal ihtiyaçlarına cevap vermeyi öngörmektedir. İş'te Üniversiteli Kredi Kartı ise yaşam boyu sürecek ve gelişecek kredi kartı ilişkisinin ilk adımını oluşturmaktadır. İş Bankası, gençlerle öğrencilik yıllarında kurduğu ilişkiyi korumakta, mezuniyeti takiben müşteri kart limitlerini güncellemeyi sürdürmektedir.

Emeklilere

İş Bankası Emekli Paketi, aktif çalışma hayatları boyunca geniş bireysel ürün yelpazesıyla hizmet sunulan müşterilere emeklilik döneminde de katma değeri yüksek hizmet sunmayı amaçlamaktadır.

ÖZEL BANKALAR ARASINDA MEVDUAT HACMİNDE LİDER

İş Bankası 2012 yılında mevduatta özel bankalar arasındaki liderliğin sürdürülmesi, mevduat tabanının genişletilerek müşteri sayısının artırılması ve maliyet kontrollü büyümeyi öngörmüştür. Mevduat fiyatlama çalışmaları, maliyet odaklı stratejiler doğrultusunda, yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki makroekonomik gelişmeler izlenerek ve İş Bankası likidite ihtiyaçları gözetilerek sürdürülmüştür.

2012 yılında faiz hassasiyeti görece düşük olan mevduat tabanının genişlemesine katkı sağlamak amacıyla çalışmalar sürdürülmüştür.

İş Bankası toplam mevduatı 2012 yıl sonu itibarıyla 105,4 milyar TL'ye, TL tasarruf mevduatı ise 41,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam mevduatta %13,3^(*) pazar payına sahip olan İş Bankası, özel bankalar arasındaki lider konumunu korumuştur.

(*) Piyasa payları, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

(**) Bankalar mevduatı hariçtir.

İŞ BANKASI, 2012 YIL SONU İTİBARIYLA 370 BİNİ SGK EMEKLİSİ OLMAK ÜZERE YAKLAŞIK 1.624.000 KİŞİNİN MAAŞ ÖDEMESİNE ARACILIK ETMEKTEDİR.

HIZ VE EN İYİ HİZMET DENEYİMİNE ODAKLI YENİLİKÇİ UYGULAMALAR

İş Bankası, müşterilerinin hayatlarını kolaylaştıracak yenilikçi bireysel nakit yönetimi ürünleri sunmakta, değişen müşteri talep ve ihtiyaçlarını proaktif bir yaklaşım ile takip ederek ürün ve hizmetlerini sürekli geliştirmektedir.

Sınırsız Otomatik Servis (SOS) ve Maksimum Hesap hizmetleri ile yenilikçi ödeme ve yatırım yönetimi hizmetleri sunan Banka, 456 farklı kurumun faturalarını çeşitli bankacılık kanallarından ya da otomatik ödeme talimatı yöntemi ile rahatlıkla ödeyebilme imkânı sunmaktadır.

İş Bankası, sunduğu bireysel nakit yönetimi ürünleri ile müşterilerine çok boyutlu avantajlar sunmaktadır. Müşterileri ödeme ve yatırım işlemlerini takip etme zorunluluğundan kurtaran ürünler, ödemelerin aksamaksızın gerçekleşmesini sağlamakta, hesap bakiyeleri ise yatırıma dönüştürmektedir.

ÇEŞİTLENDİRME ÇALIŞMALARI KAPSAMINDA

2012 yılında, fatura tahsilatı işlemlerinin gerçekleştirildiği kanalların ve fatura tahsilatı yöntemlerinin çeşitlendirilmesine ilişkin çalışmalara devam edilmiştir. POS'tan fatura tahsilatı uygulaması devreye alınmış, barkod okutarak fatura ödeme uygulamasının yaygınlaştırılması konusundaki çalışmalar sürdürülmüştür.

Fatura ve ödemelerin, vadesiz hesabın yanı sıra, yatırım hesabındaki likit fonlar ve kredili mevduat hesabının da kullanılması suretiyle gerçekleştirilmesine olanak tanıyan Sınırsız Otomatik Servis (SOS) talimat adedi 2012 yılında %27 oranında artarak 1.149.088'e ulaşmıştır.

Vadesiz TL hesaptaki atıl tutarın otomatik likit fon alımı suretiyle yatırıma dönüştürülmesini sağlayan Maksimum Hesap talimat adedi ise %30 artış kaydederek 858.254 olmuştur.

İŞ BANKASI 1.624.000 KİŞİNİN MAAŞ ÖDEMESİNE ARACILIK ETMEKTEDİR.

İş Bankası, 2012 yıl sonu itibarıyla 370 bini SGK emeklisi olmak üzere yaklaşık 1.624.000 kişinin maaş ödemesine aracılık etmektedir. İş Bankası hizmetlerinden çeşitli ayrıcalıklarla faydalanan maaş anlaşmalı bireylere sunulan özel ürün ve hizmetler müşteri sadakatine önemli katkıda bulunmaktadır.

İŞ BANKASI 2012 YILINI DA ÖZEL BANKALAR ARASINDA TÜKETİCİ KREDİLERİNDE LİDER TAMAMLAMIŞTIR.

İş Bankası, konut, taşıt, ihtiyaç kredisi ve ek hesap ürünlerinden oluşan tüketici kredileri portföyünü yıllık bazda %18,8(**) oranında büyütürken 2012 yıl sonu itibarıyla toplam 22,4(**) milyar TL'lik bir hacme ulaşmıştır.

2012 yılı İş Bankası'nın tüketici kredileri açısından pazar payı artışı sağladığı bir yıl olmuştur. Yıl sonu itibarıyla sektör tüketici kredisi bakiyesi önceki yıl sonuna göre %15,4(**) oranında artarken, aynı dönemde İş Bankası tüketici kredisi bakiyesi sektörün üzerinde gelişme kaydederek %18,8(**) oranında artış göstermiştir. Söz konusu rakamlara ulaşılmasında başarılı kampanya yönetimi ile satış performansı, doğru fiyatlandırma ve güçlü ilişki yönetimi etkili olmuştur.

Bir önceki yıl sonu itibarıyla %11,2(**) olan toplam tüketici kredisi sektör payı 2012 yıl sonu itibarıyla %11,5(**) olarak gerçekleşmiştir.

(*) Piyasa payları, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

(**) Kredili mevduat hesapları dâhildir.

İHTİYAÇ KREDİLERİNDE 2012 YILINDA BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE %15,9 ORANINDA BAKİYE ARTIŞI GÖRÜLEN SEKTÖRE KIYASLA İŞ BANKASI AYNI DÖNEMDE %18,3 BAKİYE ARTIŞINA ULAŞMIŞTIR.

İHTİYACA GÖRE FARKLILAŞTIRILMIŞ KONUT KREDİLERİ

İş Bankası, 2012 yılında konut kredileri piyasasındaki konumunu yenilikçi ve öncü uygulamalarıyla geliştirmeye devam etmiştir.

Konut kredilerinde 2012 yılında bir önceki yıla göre %15,4^(*) oranında bakiye artışı yaşanan sektöre kıyasla İş Bankası aynı dönemde konut kredisi bakiyesini %20,1 artırmış, pazar payı da buna paralel olarak %10,6^(**) dan %11,1^(**) e yükselmiştir. Bu kapsamda 46 bin müşteriye konut kredisi kullanılmış olup, toplam kredi bakiyesi 9,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Sektöründe önemli konumda bulunan inşaat firmalarıyla yürütülen işbirliği sonucu, 2011 yılı sonunda 137 olan anlaşmalı tamamlanmamış konut projesi sayısı 2012 yıl sonu itibarıyla 245'e ulaşmıştır.

AFET RİSKİ ALTINDAKİ ALANLARIN DÖNÜŞTÜRÜLMESİ HAKKINDA KANUN'A UYGUN YENİLİKÇİ ÜRÜNLER

Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun kapsamında oluşacak müşteri ihtiyaçları göz önünde bulundurularak, mevcut binaların yıkılarak yerine yeni konutların inşa edilmesinin finansmanı amacıyla Kentsel Dönüşüm Konut Yapım Kredisi; mevcut binaların yıkılmadan güçlendirilerek depreme dayanıklı hale getirilmesinin finansmanı amacıyla da Kentsel Dönüşüm Güçlendirme Kredisi adıyla yeni konut finansmanı kredisi ürünleri Türkiye'de ilk olarak İş Bankası tarafından geliştirilmiştir.

Belirli bir seviyeye gelmiş, inşa halindeki konutların inşaat işlerinin tamamlanması sırasında doğan masrafların karşılanmasına yönelik olarak hazırlanan yeni konut kredisi ürünü Ev Tamamlama Kredisi de 2012 yılında uygulamaya konulmuştur.

OTOMOTİV MARKALARI İŞBİRLİĞİNDE 2012 YILINDA DÜZENLENEN KAMPANYALAR

Bireysel taşıt kredisi piyasa payının artırılması amacıyla sektörde yer alan taşıt markaları ile yakın işbirliği sürdürülmüş, bu çerçevede Türkiye'de faaliyet gösteren belli başlı firmalar ile kampanyalar düzenlenmeye devam edilmiştir.

İş Bankası'nın taşıt kredisi bakiyesi 2012 yılında bir önceki yıla göre %14,6'lık gelişim göstermiş ve 1,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. İş Bankası'nın sağladığı bu artış sektör için %9,2^(*) olarak gerçekleşen ortalama bakiye artışının üzerinde yer almıştır. Yaklaşık 32 bin müşteriye taşıt kredisi kullanılmış olan 2012 yılı içerisinde Banka'nın pazar payı %15,6^(**) dan %16,4^(**) e yükselmiş ve bu alanda liderlik konumu elde edilmiştir.

BAYİNET PLATFORMUNUN KAPSAMI 2012 YILINDA YENİ MARKALARIN KATILIMIYLA GENİŞLEMİŞTİR.

Taşıt kredisi taleplerinin bayide sonuçlanmasını sağlamak amacıyla hızlı bir yapıya kavuşturulan yeni Bayinet uygulamasının kapsamı yeni markaların katılımıyla genişlemiştir. 2012 yılı içinde sistemdeki yetkili bayi sayısı 80 civarına yükselmiş ve sistem üzerinden ulaşılan müşteri sayısında büyüme sağlanmıştır.

İŞ BANKASI, ÖZEL BANKALAR ARASINDA İHTİYAÇ KREDİLERİNDE DE LİDERDİR.

İhtiyaç kredilerinde 2012 yılında bir önceki yıla göre %15,9^(**) oranında bakiye artışı görülen sektöre kıyasla İş Bankası aynı dönemde %18,3^(**) bakiye artışına ulaşmıştır. Banka'nın pazar payı da buna paralel olarak %11,3^(**) ten %11,5^(**) e yükselmiştir. 630 bin müşteriye ihtiyaç kredisi kullanılmış olup, kredi bakiyesi 11,5^(**) milyar TL seviyesini aşmış ve özel bankalar arasındaki liderlik korunmuştur.

^(*) Piyasa payları, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

^(**) Kredili mevduat hesapları dâhildir.

İŞ BANKASI, MALİYET VE ETKİNLİĞİ DİKKATE ALARAK, YOĞUN OLARAK KULLANDIĞI GELENEKSEL MECRALARIN YANI SIRA SOSYAL MEDYA BAŞTA OLMAK ÜZERE YENİ GELİŞEN DİJİTAL PAZARLAMA MECRALARINDAN DA AZAMI ÖLÇÜDE YARARLANMAKTADIR.

2012'de İş Bankası'nda ihtiyaç kredilerine yönelik pazarlama çalışmaları kapsamında aylık düzenli kampanyaların yanı sıra Tatil Kredisi, Bayram Kredisi ve Yeni Yıl Kredisi gibi kitlesel mecra kampanyaları ile belirli meslek gruplarına yönelik özel kampanyalar düzenlenmiştir.

İnteraktif kanallardan Hızlı Kredi başvurusunda bulunan müşterilerin, kampanya yönetimi sistemi aracılığıyla şubelere yönlendirilmesine devam edilmiştir. Ayrıca, yıl içerisinde hazır ihtiyaç kredisi limit çalışmaları yapılarak müşterilerin ihtiyaçlarını gözeten proaktif bir yaklaşım sergilenmiştir.

Düzenlenen kampanyaların yanı sıra gerek müşteri ihtiyaç ve beklentileri gerekse yasal düzenlemeler yakından takip edilerek nakit krediler alanında yeni ürünler hayata geçirilmiştir. Bu çerçevede, kamuoyunda 2/B tasarısı olarak da bilinen 6292 sayılı Kanun kapsamındaki arazilerin hak sahiplerinin finansman ihtiyacının nakit ödemeli tüketici kredisi kapsamında karşılanabilmesine yönelik olarak tasarlanan 2B Kredisi ürünü özel bankalar arasında ilk defa İş Bankası tarafından uygulamaya konulmuştur.

GENİŞ ÜRÜN YELPAZESİNDE FARKLI ÖZELLİKLER SUNAN KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİ

2012 yıl sonunda

- 5.948.762 adet kredi kartı
- 47,5 milyar TL tutarında kredi kartı cirosu
- %13,1 oranındaki ciro bazlı piyasa payıyla İş Bankası Türkiye kartlı ödeme sistemleri piyasasının önde gelen bir katılımcısıdır.

MAXIMUM HER YERDE

İş Bankası kredi kartı müşterilerine 200.000'i aşkın aktif Maximum üye işyeri hizmet noktasından işlem yapma olanağı sunmaktadır.

2012 yılı boyunca dönemsel, sektörel ve firma bazlı özel hazırlanmış kampanyaların yanında ilave taksit, taksit erteleme, ekstra MaxiPuan ve hediye ürün mekanizmalı kampanyalar düzenlenmiştir. Pek çok sektörde, farklı segmentlere hitap eden yoğun kampanya planlaması ile kart kullanıcılarına avantajlı alışveriş olanağı sunulmuş, mevcut marka paylaşım ortaklığı işbirliğinin olumlu etkisiyle Maximum üye işyerlerinde İş Bankası kartlarının artan oranda tercih edilmesi sağlanmıştır.

İş Bankası, maliyet ve etkinliği dikkate alarak, yoğun olarak kullandığı geleneksel mecraların yanı sıra sosyal medya başta olmak üzere yeni gelişen dijital pazarlama mecralarından da azami ölçüde yararlanmaktadır. Bu kapsamda İş Bankası kredi kartı markaları "Maximum" ve "Maximiles" için sosyal medya hesapları açılmış ve özel kampanyalar ile pazarlama ve iletişim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

MEVCUT İŞ BANKASI ÜRÜN VE HİZMET MARKALARINA DAHİL OLAN YENİ MARKA CİNEMAXIMUM'LARDA TÜM YIL KREDİ KARTI MÜŞTERİLERİNE DEĞER KATACAK ÇEŞİTLİ KAMPANYA VE FİLM ETKİNLİKLERİNİN İLETİŞİM FAALİYETLERİ YÜRÜTÜLMÜŞTÜR.

22 İLDE 56 LOKASYONDA CİNEMAXIMUM

Mars Entertainment Group ile yapılan sponsorluk anlaşması ile 22 ilde 56 lokasyonda bulunan sinema salonları "Cinemaximum" markası altında hizmet vermeye başlamıştır.

Mevcut İş Bankası ürün ve hizmet markalarına dahil olan yeni marka Cinemaximum'larda tüm yıl kredi kartı müşterilerine değer katacak çeşitli kampanya ve film etkinliklerinin iletişim faaliyetleri yürütülmüştür.

HİZMET YELPAZESİ ÇEŞİTLENMEYE DEVAM EDİYOR.

İş Bankası,

- Maximum Kart,
- mil programı altyapısına sahip Maximiles,
- mil programı altyapısı içeren ve Mercedes marka araç sahibi müşterilere sunulan MercedesCard,
- doğaya duyarlı müşteriler için Maximum TEMA Kart
- ön ödemeli kart ürünü MaxiPara Kart ile farklı beklentileri olan müşterilerine özel çözümler sunmaktadır.

İş Bankası 2012 yılında Yakın Alan İletişimi (NFC) teknolojisi ile müşterilerine cep telefonlarını kullanarak SIM kart içinde yer alan kredi kartı bilgileri ile alışveriş yapma hizmeti olan Maximobil'i sunmuştur. Diğer taraftan, müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda, peşin alışveriş işlemlerinin belirli bir ücret karşılığında sonradan taksitlendirilmesi ve ertelenmesi için gerekli altyapı değişiklikleri devreye alınmıştır. Kredi kartından çekilen nakit avans tutarının eşit taksitler halinde geri ödenmesine imkân sağlayan Taksitli Nakit Avans ile komisyon ve faiz olmaksızın sadece belirli oranda bir ücret karşılığında taksitli nakit avans işlemi yapılabilmesi mümkün hale getirilmiştir.

KREDİ KARTI KAMPANYALARI ETKİNLİĞİ ARTIRIYOR.

İş Bankası, kredi kartı müşterilerini, ilişki evrelerini gözetererek değerlendirmektedir. Bu doğrultuda Banka farklı evrelerdeki müşterileri için özel tasarlanmış kampanyalar düzenlemektedir.

Maximum Kart'ın yaygınlığını artırmak için düzenli müşteri analizleri yürüten İş Bankası, 2012 yılı boyunca müşteriye sağlanan değeri pekiştirecek kişiye özel kampanyaları sürdürmüştür.

TASARRUFUN ÖNCÜSÜNDEN ÇAĞDAŞ UYGULAMALAR

Kurulduğu 1924'ten itibaren Türkiye'de tasarrufun öncüsü olan İş Bankası, tasarruf bilincinin toplumda yerleşmesi ve bireysel tasarrufların gelişmesine, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda oluşturulan farklı ürün ve hizmetleriyle katkıda bulunmaktadır.

Kredi kartlarının bir tasarruf aracı olarak da kullanılabilceğini vurgulamak amacıyla 2011 yılında Maximum Tasarruf Harekatı'nı başlatan İş Bankası, 2012 yılı boyunca Maximum Tasarruf Harekatı başlığı altında Kumbara Fonu, Bireysel Emeklilik ve Üstü Kalsın ürünlerini ön plana çıkaran kampanyalar gerçekleştirmiştir.

YASTIK ALTINDA TUTULAN
ALTINLARIN EKONOMİYE
KAZANDIRILMASI
AMACIYLA PAZARLAMA
FAALİYETLERİ
YIL BOYUNCA
YÜRÜTÜLMÜŞTÜR.

TÜRKİYE'DE BİR İLK: E-TİCARETTE BASİT, GÜVENİLİR VE HIZLI ÖDEME YÖNTEMİ PARAKOD UYGULAMASI

İş Bankası 2012 yılı Ekim ayında Parakod uygulamasını hayata geçirmiştir. Söz konusu uygulama ile İş Bankası müşterileri, cep telefonları ile hiçbir kart bilgisi girmeden hem internet üzerinden hem de mağazalardan yanlarında kredi kartı bulundurmalarına gerek olmaksızın istedikleri ürün veya hizmeti QR kod teknolojisi ile satın alabilmektedir.

ÜSTÜ KALSIN

Üstü Kalsın, tasarruf ve yatırım bilincini geliştirmeyi hedefleyen yenilikçi bir üründür.

İş Bankası nezdinde kredi kartı ve yatırım hesabı bulunan herkesin yararlanabileceği ve hesap özeti toplam borcunun, tercih edilen bir üst limite yuvarlanarak aradaki farkın yatırım fonunda değerlendirilmesini sağlayan Üstü Kalsın ile müşterilerin harcama alışkanlıklarını değiştirmeden tasarrufa yönlendirilmeleri hedeflenmiştir.

2012 yılı sonu itibarıyla 150.874 adet Üstü Kalsın talimatı alınmış; 20,6 milyon TL'ye yakın yatırım fonu hacmi yaratılmıştır.

2012 YILINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN YATIRIM ÜRÜNLERİ KAMPANYALARI

2012 yılında İş Bankası bono ve tahvil ihraçları çizgi üstü ve çizgi altı mecralarda mevcut ve potansiyel müşterilere etkin bir şekilde duyurulmuştur. Diğer taraftan özel sektör tarafından çıkarılan tahvillerin ihracına ve hisse senetlerinin halka arzına da aracılık edilmek suretiyle İş Bankası müşterilerine sunulan yatırım ürünleri çeşitlendirilmiştir.

Yastık altında tutulan altınların ekonomiye kazandırılması amacıyla pazarlama faaliyetleri yürütülmüş, Altın Mevduat büyüklüğünü artırmaya yönelik çalışmalar yıl boyunca devam edilmiştir. İnternet Bankacılığı aracılığıyla sunulan teklifler ile kredi kartından veya cari hesaptan

düzenli altın ve yatırım fonu alımları teşvik edilmiştir. Altınların gram karşılığını Vadesiz Altın Mevduat hesaplarına kolayca aktarılabilmesini sağlayan MaxiPara Altın Kart müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

OGS VE HGS'DE SAĞLANAN RAHATLIK

Köprü ve otoyol geçişlerini kolaylaştıran Otomatik Geçiş Sistemi (OGS) cihazları ve Hızlı Geçiş Sistemi (HGS) etiketleri İş Bankası güvencesinde özel hizmetlerle birlikte araç sahiplerine sunulmaktadır.

İş Bankası, OGS cihazlarının ücretsiz verilmesine yönelik olarak 2012 yılı içerisinde yürüttüğü kampanya ve uygulamalar sayesinde müşteri sadakatini önemli oranda artırmıştır.

2012 yıl sonu itibarıyla İş Bankası tarafından sağlanan OGS cihazı sayısı 998.080'e ulaşmıştır. Aralık 2012'de Türkiye'de bankalar arasında bir ilk olarak HGS etiketi satışına başlanmış ve yıl sonuna kadar 80 bin HGS etiket satışına ulaşılmıştır.

ANADOLU SİGORTA VE ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK İLE SİNERJİK İŞBİRLİĞİ

Sektörlerinin lider kuruluşları Anadolu Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik ile geliştirilen güçlü işbirliği kapsamında İş Bankası

- elementer sigorta,
- hayat sigortası ve
- bireysel emeklilik ürünlerini geniş bir yelpazede ve etkin bir hizmet anlayışıyla müşterilerine sunmaktadır.

İhtiyaç, taşıt ve konut kredisi müşterilerine sunulan kredi bağlantılı Hayat ve İşsizlik Sigortaları ile kredi kartı müşterilerine sunulan Kredi Kartı Destek Sigortası (KKDS) ürünlerinin prim üretiminde 2012 yılında bir önceki yıla göre %124 oranında artış sağlanmış, toplam prim üretimi 11,5 milyon TL'ye ulaşmıştır.

İŞ BANKASI, 2012 YILINDA SİGORTA ÜRÜNLERİNDEN ELDE ETTİĞİ KOMİSYON GELİRLERİNİ 2011 YILINA GÖRE %38,4 ORANINDA ARTIRMIŞTIR.

2012 yıl sonu verilerine göre Anadolu Hayat Emeklilik üzerinden sunulan vefat sigortalarının prim üretimi bir önceki yılın aynı dönemine göre %87 oranında artmış, hayat sigortası şirketleri arasında bu alandaki en yüksek artış gerçekleştirilmiştir. Birikimsiz hayat sigortası ürünlerine Kritik Hastalık Sigortası ürünleri eklenmiş ve İnternet Şubesi aracılığıyla satışlarına başlanmıştır.

BİREYSEL EMEKLİLİK HESABI - MÜŞTERİ SADAKATİNE GÜÇLÜ KATKI SAĞLAYAN BİR ÜRÜN

Müşteriyle uzun vadeli bir ilişki kurulmasını sağlayan bireysel emeklilik hesabı, müşteri sadakatini güçlendiren bir üründür.

Anadolu Hayat Emeklilik'in acenteleri olan İş Bankası şubelerinde bireysel emekliliğin yanı sıra, hayat sigortası ürünleri de müşterilere sunulmaktadır. 2012 yılında gerçekleştirilen avantajlı kampanyalar ve pazarlama faaliyetleri sonucunda İş Bankası tarafından açılan bireysel emeklilik hesabı sayısı bir önceki yıla kıyasla %10 artış kaydederek 2012 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 460 bine ulaşmıştır.

ELEMENTER SİGORTA ÜRÜNLERİ KAPSAMINDA...

İş Bankası, Anadolu Sigorta ile eş güdümlü olarak 2012 yılında taşıt ve konutların sigortalanması, sağlık sigortası, ferdi kaza sigortası ve poliçe yenilenmesi kapsamında elementer sigorta ürünlerine ilişkin kampanyalar düzenlemiştir.

İş Bankası ve Anadolu Sigorta işbirliği kapsamında, sigorta müşteri portföyünün çeşitlendirilmesi amacıyla, kredi müşterilerine kullanılan krediye uygun sigorta ürününün sağlanmasına ve satış kanallarının güçlendirilmesine yönelik uygulamalar 2012 yılında uygulamaya alınmıştır. Diğer taraftan, sigorta işlemlerinin alternatif dağıtım kanalları üzerinden gerçekleştirilmesine yönelik projelere devam edilmiştir. Bankamatik aracılığıyla ferdi kaza sigortası; İnternet Şubesi aracılığıyla ferdi kaza, kasko, DASK, zorunlu trafik sigortası; "İş'te Nefes" sağlık sigortası ürünlerine ise Anadolu Hayat Emeklilik nezdinde sunulan kritik hastalıklar sigortası eklenmiştir.

2012 yılı içerisinde sigorta ürünlerine ilişkin altyapı tamamı ile yenilenmiş olup müşterilerin şubeler kanalıyla anında poliçe sahibi olabildikleri yenilikçi ve güçlü bir yapı oluşturulmuştur.

Afet Sigortaları Kanunu'nda yapılan ve yürürlüğe giren değişikliklerin akabinde DASK Sigortası başta olmak üzere diğer zorunlu sigortalara ilişkin bilincin artırılması amacıyla müşteri bilgilendirme çalışmaları etkin şekilde sürdürülmektedir.

İş Bankası, 2012 yılında elementer sigorta ürünlerine ilişkin kampanyalar düzenlemeyi sürdürmüştür.

Banka, 2012 yılında sigorta ürünlerinden elde ettiği komisyon gelirlerini 2011 yılına göre %38,4 oranında artırmıştır.

2012 YILINDA
ÖZEL BANKACILIK
MÜŞTERİLERİNCE 1.600'ÜN
ÜZERİNDE DCD, OPSİYON
VE SWAP ÜRÜNLERİ İŞLEMİ
YAPILMIŞ; İŞLEM HACMI
İSE YAKLAŞIK 5 MİLYAR TL
OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.

2012 YILININ EN İYİSİ İŞ BANKASI

İŞ BANKASI ÖZEL BANKACILIK,
MÜŞTERİLERİNE SUNDUĞU
HİZMETİN KALİTESİ VE
GENİŞ ÜRÜN YELPAZESİYLE,
DÜNYANIN EN SAYGIN
FİNANS VE BANKACILIK
DERGİLERİNDEN EUROMONEY
TARAFINDAN İLİŞKİ YÖNETİMİ
VE YATIRIM ÜRÜNLERİ
ÇEŞİTLİLİĞİNDE 2012 YILININ
EN İYİSİ SEÇİLMİŞTİR.

ÖZEL BANKACILIK

İş Bankası Özel Bankacılık müşteri beklenti ve gereksinimlerine uygun olarak farklılaştırdığı ürün ve hizmet sunumunu, sayısı çoğalan ihtisas şubeleri ve özel hizmet alanı içeren şubelerinde yoğunlaştırmıştır.

İş Bankası Özel Bankacılık, 2012 yılından itibaren sadece özel bankacılık müşteri ilişkileri yöneticisi bulunan şubelerde hizmet vermeye başlamıştır. İstanbul, Ankara, İzmir, Adana ve Antalya'da bulunan 8 özel bankacılık ihtisas şubesi ile özel hizmet alanı içeren 22 şube dahil toplam 116 noktada özel bankacılık hizmeti veren Banka yaklaşık 25 bin bireysel müşterisinin 20 milyar TL tutarındaki varlığını yönetmektedir.

Sunduğu finansal ve finans dışı ürün ve hizmetlerle uzun soluklu müşteri ilişkisi sağlamayı ve üst varlık segmentindeki bireylerin tercih ettiği Banka olmayı amaçlayan İş Bankası Özel Bankacılık, faaliyetlerine değişen piyasa koşullarında farklılaşan müşteri ihtiyaçlarını karşılamaya olanak tanıyan ürün ve hizmetlerle devam etmektedir.

2012 YILINDA...

Gelişmiş ekonomilerdeki belirsizliklerin sürdüğü 2012 yılında mevduat, özel bankacılık müşterilerinin varlık kompozisyonunda ağırlığını korumaya devam etmiştir. Faiz oranlarında düşüş beklentisinin devam ettiği bir konjonktürde alternatif yatırım aracı arayışındaki bireylerin mevduata kıyasla uzun vadeli özel sektör tahvillerine ilgisi yoğunlaşmaya başlamıştır.

Ayrıca, müşterileri mevduat dışı getiri imkânlarından azami ölçüde yararlandırmak amacıyla, piyasa fırsatları yakından takip edilmiş ve uygun koşulların olduğu dönemlerde döviz/TL swap, mevduata dayalı tam teminatlı opsiyon (DCD), düz opsiyon, getiri garantili tünel mevduat, anapara korumalı ve garantili yatırım fonları, özel sektör tahvil ve bonoları gibi alternatif ürünler sunulmuştur.

2012 yılında özel bankacılık müşterilerince 1.600'ün üzerinde DCD, opsiyon ve swap ürünleri işlemi yapılmış; işlem hacmi ise yaklaşık 5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

İlişki yönetimi odaklı ihtisas alanlarında hizmet sunumu hedefine uygun olarak İstanbul'da 3, Ankara, Antalya ve Adana'da 1 olmak üzere 6 adet özel bankacılık bağlı şubesi ihtisas şubesine dönüştürülmüştür. 2012 yılında İzmir'de yeni bir özel bankacılık ihtisas şubesi açılmış ve toplam ihtisas şubesi sayısı 8'e yükselmiştir.

EUROMONEY'DEN İŞ BANKASI ÖZEL BANKACILIK'A İKİ ÖDÜL BİRDEN

İş Bankası Özel Bankacılık, müşterilerine sunduğu hizmetin kalitesi ve geniş ürün yelpazesıyla, dünyanın en saygın finans ve bankacılık dergilerinden Euromoney tarafından ilişki yönetimi ve yatırım ürün çeşitliliğinde 2012 yılının en iyisi seçilmiştir.

PRIVIA MARKASI ALTINDA ÜRÜN VE İLETİŞİM STRATEJİSİ

İş Bankası Özel Bankacılık süreç ve sağlanan faydalar konusunda özel avantajlar içeren ürün ve hizmetlerini müşterilerine Privia markası ile ulaştırmaktadır. Privia ürün gamı kredi kartı, tüketici kredileri, yatırım fonları, bireysel emeklilik ürünleri, internet sitesi ve özel bankacılık hizmet hattı ürünleri ve hizmetlerini içermektedir.

İŞ BANKASI, 2011 YILINDA 1,5 TRİLYON TL OLAN İMKB BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI'NDAKİ İŞLEM HACMİNİ 2012 YILINDA 3,1 TRİLYON TL SEVİYESİNE YÜKSELTMİŞTİR.

%21,2 PAZAR PAYIYLA BANKA BONO TAHVİL İHRAÇLARINDA LİDER

İŞ BANKASI, 2012 YILI İÇİNDE SEKTÖRDEKİ TÜM İHRAÇLARDAN %20,3 PAY ALARAK LİDER KONUMUNU KORUMUŞTUR. DOLAŞIMDAKİ İHRAÇLAR BAZINDA İSE 2012 YIL SONU İTİBARIYLA %21,2 PAZAR PAYI İLE EN YAKIN RAKİBİNİN 7,4 PUAN ÖNÜNDE AÇIK ARA LİDER KONUMDADIR.

Privia kredi kartı, özel bankacılık ayrıcalıklarının sunumuna aracılık etmenin yanı sıra özel müşterilerin hayatını kolaylaştırmak, asistanlık ve danışmanlık hizmetleri vermek üzere tasarlanmıştır. Privia kredi kartıyla avantajlı seyahat hizmeti ve uçak bileti alınabilmekte, havalimanı lounge ayrıcalıkları, kişiye özel seyahat organizasyonları, concierge ve yardım hizmetlerinden yararlanılabilmektedir. İş Bankası Özel Bankacılık müşterileri (212) 473 83 83 numaralı Privia hattından öncelikli telefon bankacılığı hizmeti alabilmektedir.

Ayrıca, www.privia.com.tr internet sitesinden online uçak bileti alımının yanı sıra özel bankacılığa ilişkin bilgi ve uygulamalar ile dünyadaki güncel trendlere ilişkin detaylı bilgiye ulaşılabilmektedir.

MÜŞTERİ TERCİH VE BEĞENİ BİLGİLERİNİN TOPLANMASI

İş Bankası 2012 yılında özel bankacılık müşterilerinin farklılaşan beklentilerini karşılayan finansal olmayan ürün ve hizmetler geliştirilmesine katkı sağlanması amacıyla, kişisel tercih ve finans dışı beğeni bilgilerinin derlenmesi faaliyetlerine başlamıştır. İş Bankası Özel Bankacılık, söz konusu veri tabanı aracılığıyla müşterilerini ilgi alanları ve tercihleriyle uyumlu çeşitli kültür, sanat, sinema ve spor etkinliklerinde ağırlamaktadır.

2013 YILINDA...

İş Bankası Özel Bankacılık 2013 yılında, müşteri ihtiyaç ve talepleri doğrultusunda yenilikçi ve getiri optimizasyonuna dönük ürün çeşitliliğinin artırılmasına yönelik çalışmalarına devam edecektir. Banka bu kapsamda yetkin ve uzmanlık sahibi ilişki yöneticilerince özel bankacılık hizmeti sunulan şube sayısını artırmayı ve müşterilere değer yaratan finans dışı hizmetleri geliştirmeyi sürdürecektir.

SERMAYE PİYASALARI

İŞ BANKASI, 2012 YILINDA İMKB BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI'NDA LİDERLİĞİNİ AÇIK ARA DEVAM ETTİRMİŞTİR.

İş Bankası, 2011 yılında 1,5 trilyon TL olan İMKB Borçlanma Araçları Piyasası'ndaki işlem hacmini 2012 yılında 3,1 trilyon TL seviyesine yükseltmiştir. Uzun yıllardır lider konumunu sürdüren İş Bankası %22,7 oranındaki işlem hacmi payı ile en yakın rakibinin 7,8 puan önünde yer almaktadır.

İŞ BANKASI, BANKA TAHVİL-BONO İHRAÇLARINDA PİYASA LİDERİDİR.

2011 yılından bu yana Hazine Müsteşarlığı'nın borçlanma gereğinin düşük seyretmesi, düşük faiz seviyelerinin alternatif yatırım araçlarını öne çıkarması ve alternatif kaynak yaratma arayışı özel sektör tahvil ve bono ihraçlarının 2012 yılında ivmelenerek artmasını sağlamıştır.

İş Bankası, 2012 yılında uzun vadeli kaynak yaratmak, mevcut kaynak yapısını çeşitlendirmek ve kısa vade nedeniyle oluşan faiz riskini bertaraf etmek amacıyla farklı tür ve vadelerde 14 adet, toplam 7,7 milyar TL nominal yurt içi bono ve tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka 2012 yılı içinde sektördeki tüm ihraçlardan %20,3 pay alarak lider konumunu korumuştur. Dolaşımdaki ihraçlar bazında ise 2012 yıl sonu itibarıyla %21,2 pazar payı ile en yakın rakibinin 7,4 puan önünde açık ara lider konumdadır.

ALTIN İŞLEMLERİNDE ÖNCÜ

İş Bankası'nın altın depo hesabı ve yatırım hesabı müşteri bakiyesi toplamı 2012 yılı sonunda 40 ton olarak gerçekleşmiştir. Altın depo hesabı müşteri bakiyesi ile pazar payında en yakın rakibinin 3 puan önünde olan İş Bankası, 2012 yıl sonu itibarıyla %15,5'lik pazar payı ile sektör lideri konumundadır.

İŞ BANKASI 2012 YILINDA ÇEŞİTLİ DAYANAK VARLIKLAR ÜZERİNE KURGULANMIŞ 7 ADET ANAPARA KORUMA AMAÇLI YATIRIM FONUNU YATIRIMCILARA SUNMUŞTUR.

%7,6 PAZAR PAYIYLA HİSSE SENEDİ İŞLEM HACMİNDE LİDER

İŞ BANKASI, İŞTİRAKİ İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. İLE BİRLİKTE, 2012 YILINDA İMKB HİSSE SENEDİ PİYASASI İŞLEM HACMİNİN %7,6'SINI GERÇEKLEŞTİRMİŞ VE UZUN YILLARDIR DEVAM EDEN LİDERLİĞİNİ PEKİŞTİRMİŞTİR.

İş Bankası 2012 yılında "Şubelerimizde Altın Buluşmaları" ve "Kuyumcularda Altın Buluşmaları" hizmetlerini sunmaya başlamıştır. Banka bu hizmet ile "yastık altı" olarak tabir edilen fiziki altınların müşterilerin altın hesaplarına aktarılabilmesini sağlamak ve altınların ekonomiyeye kazandırılmasına aracılık etmektedir. İş Bankası'nın teknolojik alt yapısının yaratıcı, pratik ve güvenli bir şekilde kullanılması ile kurgulanan "Kuyumcularda Altın Buluşmaları" hizmeti Türkiye'de ilk uygulama olma özelliğini taşımaktadır.

VOB ARACILIK HİZMETLERİNDE YAYGIN HİZMET AĞI AVANTAJI

İş Bankası, 2008 yıl sonu itibarıyla 50 şubesi ve internet bankacılığı aracılığıyla sunmaya başladığı Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası (VOB) aracılık hizmetlerini her yıl yeni şubeler ekleyerek daha geniş kitlelere ulaştırmaktadır. 2011 yılında 339 olan VOB aracılık hizmet ağı, 2012 yıl sonu itibarıyla 391 şubeye ulaşmış bulunmaktadır. Banka, bu alandaki hizmetlerini 2013 yılında da yaygınlaştırmaya devam edecektir.

İŞ BANKASI, TÜRKİYE'DE HİSSE SENEDİ İŞLEM HACMİNDE BİRİNCİDİR.

İş Bankası, İştiraki İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile birlikte, 2012 yılında İMKB Hisse Senedi Piyasası işlem hacminin %7,6'sını gerçekleştirmiş ve bu piyasada faaliyet gösteren 88 aracı kurum arasında uzun yıllardır devam eden liderliğini pekiştirmiştir.

BORSA İŞLEM PLATFORMU UYGULAMASI İNTERNET ŞUBESİNDE

Eş zamanlı İMKB verilerinin kesintisiz bir şekilde izlenmesini ve hisse senedi ve varant emirlerinin borsaya hızlı ve güvenilir bir şekilde iletilmesini sağlayan Borsa İşlem Platformu uygulaması İnternet Şubesi'nde 2012 yılında hizmete sunulmuştur.

İŞ BANKASI'NIN YATIRIM FONLARI PAZAR PAYI 2012 YIL SONU İTİBARIYLA %21,6 OLURKEN, BANKA'NIN SEKTÖRDEKİ EN YAKIN TAKİPÇİSİ İLE ARASINDAKİ PAZAR PAYI FARKI 6,1 PUANDIR.

Yatırım fonları sektöründeki liderliğini 2012 yılında da sürdüren İş Bankası, A ve B tipi fon pazarlarında da en yüksek paya sahip kurucu olma özelliğini korumuştur. Ülkemizde çocuklara yönelik geliştirilen ilk yatırım fonu İş Bankası Kumbara Fonu, A tipi yatırım fonları sınıfında toplam katılımcı sayısının %83,3'ünü ve toplam portföy büyüklüğünün %22,8'ini temsil etmiştir.

2012 yılında ürün geliştirme çalışmaları çerçevesinde, sadece bireysel nitelikli müşterilerce internet bankacılığı kanallarından alınıp satılabilen B Tipi İnternet Likit Fon, bireysel ve kurumsal tüm müşterilerce bütün kanallardan alınıp satılabilen B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu'na dönüştürülmüştür. Böylelikle Banka'nın yatırım fonu ürün yelpazesine, tüm yatırımcılara tahvil-bono piyasasındaki ek getiri olanaklarından yararlanma imkânı sunan, anlık olarak alım-satımı yapılabilen bir fon eklenmiştir.

İş Bankası 2012 yılında çeşitli dayanak varlıklar üzerine kurgulanmış 7 adet anapara koruma amaçlı yatırım fonunu da yatırımcılara sunmuştur.

İŞ BANKASI BİLGİ BİRİKİMİNİ SEKTÖRE PAYLAŞIYOR.

İş Bankası'nın ve bazı iştiraklerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarına sunulan değerlendirme hizmeti 2011 yılında ilk defa Grup dışı bir şirkete sunulmuştur. Banka tarafından hizmet verilen Grup dışı şirket sayısı 2012 yılında artış göstermeye devam etmiştir.

İŞ BANKASI BİREYSEL PORTFÖY YÖNETİMİNE KONU VARLIKLARIN SAKLAMA HİZMETİNDE 2012 YIL SONU İTİBARIYLA %31,3'LÜK PAZAR PAYINA SAHİP OLMUŞTUR.

İŞ BANKASI SPK'DAN PORTFÖY SAKLAMA KURULUŞU YETKİSİ ALAN İLK BANKADIR.

İş Bankası portföy saklama kuruluşu olarak faaliyet gösterme izni ve Türkiye'de portföy saklama kuruluşu yetkisi alan ilk bankadır. 2008 yılından bu yana sürdürülen bu hizmet bir İş Bankası klasiğine dönüşmüş olup, Banka saklama hizmetinde sahip olduğu bilgi birikimi ile kurulmakta olan portföy yönetim şirketlerinin ilk başvuru adresi konumundadır. İş Bankası bireysel portföy yönetimine konu varlıkların saklama hizmetinde 2012 yıl sonu itibarıyla %31,3'lük pazar payına sahip olmuştur.

İş Bankası,

- müşteri tercihleri ve piyasa koşulları çerçevesinde tasarlanan yeni ürün ve hizmetleri,
- rekabetçi fiyatlandırma politikası,
- kesintisiz ve kaliteli hizmet sunumunu sağlayan çok çeşitli hizmet kanalları ile yatırım fonu, hisse senedi, bono, tahvil, özel sektör borçlanma araçları, repo, Eurobond ve altın işlemlerinde gücünü her geçen yıl daha da artırmaktadır.

HAZİNE YÖNETİMİ

KÜRESEL FİNANSAL KRİZ SONRASINDA EKONOMİLERDE SINIRLI TOPARLANMA

Gelişmiş ülkelerde uygulanan maliye ve para politikaları 2012 yılında, küresel ekonomiye yön vermeye devam etmiştir.

Gelişmiş ekonomilerin mali yapılarındaki sorunlar ile çözüme yönelik politika belirsizlikleri küresel ekonomide beklenen toparlanma üzerinde sınırlayıcı bir rol oynamıştır. Diğer taraftan gelişmiş ülkelerce piyasaya sağlanan bol ve düşük maliyetli likidite ile yüksek seviyelerde seyreden risk iştahı kısa vadeli sermaye akımlarındaki oynaklığın önemli düzeylerde seyretmesine neden olmuştur.

TCMB'NİN PARA POLİTİKASINDA FİNANSAL İSTİKRARA İLİŞKİN UYGULAMALAR ÖNEMİNİ KORUMUŞTUR.

TCMB, küresel ekonomik riskler ve diğer merkez bankalarının sağladığı düşük maliyetli likidite olanakları sonucunda oluşabilecek kısa vadeli sermaye akımlarına karşı esnek para politikası ile temkinli duruşunu korumuş ve geniş faiz koridoru politikasını sürdürmüştür.

Yıl boyunca finansal istikrara ilişkin risklerin de dikkate alınmasıyla birlikte, faiz politikasının yanı sıra zorunlu karşılık politikasını ve likidite yönetimini içeren para politikası araçları etkin ve dinamik şekilde kullanılmıştır. Böylece, piyasa likiditesini ve faizlerini etkileyerek hem kısa vadeli sermaye hareketlerindeki oynaklığa karşı daha hızlı ve esnek tepki verilebilmesi hem de kredi büyümesinin belli bir dengede tutulması sağlanmıştır.

2011 YILINA KIYASLA HIZ KESEN BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN TOPLAM AKTİFLERİ ARALIK 2012 İTİBARIYLA 2011 YILI SONUNA GÖRE %12,6 ORANINDA ARTARAK 1.371 MİLYAR TL SEVİYESİNE ULAŞMIŞTIR.

TCMB 2012 yılının ilk yarısında fiyat istikrarı hedefi doğrultusunda enflasyondaki yükselişin ikincil etkilerini sınırlamak için sıkı likidite politikası uygulamıştır. Yıl ortasından itibaren ise küresel risklerin azalması ile birlikte piyasaya verilen likidite artırılarak kısa vadeli faizlerin faiz koridorunun alt bandına yakın seyretmesi sağlanmıştır. Diğer taraftan, zorunlu karşılık politikası çerçevesinde benimsenen rezerv opsiyon mekanizması ile sermaye akımlarının döviz kuru ve krediler üzerinde oluşturduğu oynaklığın azaltılması hedeflenmiştir. Bu aracın aktif şekilde kullanılması faiz koridorunun üst sınırının kademeli olarak indirilmesine de imkân vermiştir.

2012 YILINDA KAYNAK MALİYETİNE İLİŞKİN GELİŞMELER

2012 yılının ilk yarısında TCMB'nin sıkılaştırıcı para politikası uygulaması sonucunda kısa vadeli faiz oranları dalgalı bir seyir izlemiş ve fonlama maliyetleri faiz koridorunun üst bandına yakın seyretmiştir. Yılın ikinci yarısında ise küresel gelişmeler doğrultusunda yurt dışı piyasalarda alınan tedbirler, yurt içi piyasalardaki olumlu seyir, Türkiye'nin kredi notunun yatırım yapılabilir seviyeye çıkartılması ve TCMB politikalarının da etkisiyle piyasa faizlerindeki düşüş süreci hızlanmıştır. Bu çerçevede, önceki yıla kıyasla bankacılık sektörü genelinde kaynak maliyetleri kademeli olarak azalmış ve bankacılık sektörünün kârlılığı genel itibarıyla olumlu yönde etkilenmiştir.

BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN BİLANÇO KOMPOZİSYONUNDA DEĞİŞİM

2011 yılından bu yana devam eden finansal istikrara ilişkin uygulamaların yanı sıra TCMB'nin sıkılaştırıcı yöndeki para politikası paralelinde 2012 yılının ilk yarısında bankacılık sektöründe fonlama maliyetleri yükselmiştir. Yılın ikinci yarısından itibaren TCMB'nin fonlama maliyetlerini düşürücü yönde politikalar uygulamasına rağmen yurt dışı piyasalarda devam eden olumsuz görünümün ve iç talebin zayıf seyri

bankacılık sektörünün büyüme trendi üzerinde sınırlayıcı bir etki yaratmıştır. Bu çerçevede, 2011 yılına kıyasla hız kesen bankacılık sektörünün toplam aktifleri Aralık 2012 itibarıyla 2011 yılı sonuna göre %12,6 oranında artarak 1.371 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2012 yılında fonlama maliyetinin seyri ve ekonomik aktivitedeki gelişmeler bankacılık sektörü kredi hacmi artışının 2011 yılına kıyasla ivme kaybetmesine neden olmuştur. Bankacılık sektörü kredi hacmi Aralık 2012 itibarıyla 2011 yıl sonuna göre %16,4 oranında artarken 2011 yılının aynı dönemindeki artışa kıyasla belirgin bir düşüş arz etmiştir. Bu çerçevede, söz konusu dönemde, toplam kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2011 yılı sonuna göre 1,9 puan ile nispeten sınırlı bir artış kaydederek %58,0 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Aynı dönemde, sektörün toplam menkul kıymetler portföyü 2011 yılı sonuna göre %5,3 gerilemiştir. Menkul kıymetler portföyünün toplam aktifler içerisindeki payı ise 2011 yılı sonuna göre 3,7 puan azalarak %19,7 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2011 yılı genelinde %12,7 artış kaydeden bankacılık sektörünün toplam mevduatı^(*), 2012 yılında ivme kaybederek Aralık ayı itibarıyla, 2011 yılı sonuna göre TL bazında %11 oranında artmıştır. TL mevduat %13,1 artarken, YP mevduatın TL karşılığı %6,8 oranında büyümüş, toplam YP mevduatın ABD doları karşılığı 2011 yılı sonuna göre %13,2 oranında artış göstermiştir. Söz konusu dönemde, mevduatın pasifler içindeki payı 2011 yılı sonundaki %57,1'den %56,3'e gerilemiştir.

Mevduata alternatif bir yatırım aracı olan banka menkul kıymetlerine yönelim, 2012 yılında mevduat hacmindeki artışı bir miktar sınırlamakla beraber, sektör açısından fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi, kaynak maliyetlerinin düşürülmesi ve

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

2012 YILINDA, AKTİF-PASİF YÖNETİMİ RİSKİ POLİTİKASI ALTINDA BELİRLENEN LİKİDİTE VE YAPISAL FAİZ ORANI RASYOLARI ÇERÇEVESİNDE, TL VE YP BİLANÇODAKİ VADE AÇIKLARININ ARTMASININ ENGELLENMESİ YÖNÜNDE STRATEJİLER İZLENMİŞTİR.

vade uyumsuzluğunun hafifletilmesi hususlarında imkân sağlamıştır. Benzer şekilde, yurt dışından sağlanan fonlar 2012 yılında güçlü seyrini sürdürerek sektörün özkaynak hariç mevduat dışı kaynakları arasında önemini korumuştur.

Türk bankacılık sektörü için gerek fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi gerekse vade uyumsuzluğunun iyileştirilmesine katkı sağlaması açısından finansal konjonktüre bağlı olarak alternatif kaynakların değerlendirilmesi önem arz etmektedir. Nitekim, küresel ekonomik büyümenin yavaşlamaya devam ettiği 2012 yılında güçlü performans sergileyen Türkiye, yatırım tercihleri arasında önemli bir yer almıştır. Türk bankacılık sektörü de yurt dışı kaynaklara erişim olanaklarını yakından takip ederek, yurt dışı tahvil ihraç imkânlarından azami ölçüde faydalanmıştır.

İŞ BANKASI 2012 YILINDA BİLANÇO KOMPOZİSYONUNU PROAKTİF VE DİNAMİK BİR YAKLAŞIMLA YÖNETMİŞTİR.

2012 yılında, İş Bankası'nda bilanço yönetimi piyasa gelişmeleri ve beklentiler ile uyumlu olarak proaktif stratejilerle şekillendirilmiştir. Kaynaklara erişim imkânı ve kaynak maliyetleri bir bütün olarak ele alınırken, en uygun fonlama yapısının oluşturulması temel hedeflerden biri olarak gözetilmiştir.

2012 yılında İş Bankası bilanço kompozisyonunun gelişimi sektör ile paralellik arz etmiş olup, aktif kalemler arasında menkul kıymetler portföyünün payı 2011 yıl sonu ile kıyaslandığında Aralık 2012 itibarıyla %26,5 seviyesinden %21,7'ye gerilerken, kredilerin payı aynı dönemde %56,7'den %60,8'e yükselmiştir.

Pasif kalemler arasında ise mevduat bankalar mevduatı dahil %60,1, bankalar mevduatı hariç %58,3 ile önemli payını korurken, ihraç edilen Türk lirası ve yabancı para cinsinden banka bono ve tahvilleri

mevduat dışı kaynaklar içerisindeki ağırlığını artırmıştır. Bu çerçevede, 2012 yılında yurt içinde toplam 7,7 milyar TL nominal tutarında 6 ay - 1 yıl vade grubunda bono ve tahvil, yurt dışında ise 500 milyon ABD doları tutarında 5 yıl vadeli Eurotahvil ve 1 milyar ABD doları tutarında 10 yıl vadeli Sermaye Benzeri Tahvil ihraçları gerçekleştirilmiştir.

ETKİN RİSK YÖNETİMİ İLE DAHA DA GÜÇLENEN BİLANÇO YAPISI

İş Bankası'nda Hazine, yaygın şube ağı üzerinden sunulmakta olan her türlü ürün ve hizmet için gerekli olan kaynağın hazır bulundurulmasını hedef alan etkin likidite yönetiminin yanı sıra, menkul kıymet yatırım portföyleri ile döviz pozisyonlarının yönetilmesinden de sorumludur.

Hazine Bölümü faaliyetleri, İş Bankası'nın Aktif-Pasif Yönetimi Riski Politikası ilkeleri ve Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'nin kararları çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda anlık ve ileriye yönelik olarak, bilançonun vade, faiz ve döviz yapısından kaynaklanabilecek riskler etkin modellerle izlenmekte, para ve sermaye piyasası araçlarının yanı sıra piyasa koşulları çerçevesinde türev ürünlerden faydalanılmaktadır.

2012 yılında, Aktif-Pasif Yönetimi Riski Politikası altında belirlenen likidite ve yapısal faiz oranı rasyoları çerçevesinde, TL ve YP bilançodaki vade açıklarının artmasının engellenmesi yönünde stratejiler izlenmiştir. Bu doğrultuda, Banka'nın fonlama enstrümanlarını da çeşitlendirmek suretiyle Türk lirası ve yabancı para bono ve tahvil ihraçlarına ağırlık verilmiştir.

2012 YILINDA DA İŞ BANKASI'NA CITIBANK NA, COMMERZBANK AG, DEUTSCHE BANK AG VE JP MORGAN CHASE BANK NA TARAFINDAN STP KALİTE ÖDÜLÜ SUNULMUŞTUR.

ULUSLARARASI BANKACILIK

İŞ BANKASI DIŞ TİCARETTE GÜÇLÜ VE LİDER BİR KONUMA SAHİPTİR.

İş Bankası, müşterilerinin dış ticaretin finansmanı alanındaki talep ve beklentilerini kaliteli ürün ve hizmet gamıyla cevaplamaktadır. İş Bankası'nın dış ticaret alanında faaliyet gösteren müşterileri, Banka'nın 127 ülkede 1.500'den fazla banka ve uluslararası finans kuruluşlarını kapsayan yaygın muhabir ağı ve geniş yurt dışı hizmet ağı kapsamında işlemlerini güvenli ve etkin bir şekilde yerine getirmektedirler.

İŞ BANKASI'NIN İŞ ANLAYIŞI VE KALİTESİ SÜREKLİ OLARAK ÖDÜLENDİRİLMEKTEDİR.

İş Bankası, 2012 yılında da uluslararası bankacılık alanındaki kaliteli hizmet performansını sürdürmüştür.

Banka, yurt dışına gerçekleştirilen döviz transferlerinde ulaştığı yüksek "hatasız işlem" oranı ile 1997 yılından bugüne kadar çok sayıda uluslararası bankadan kalite ödülü (STP) almıştır.

2012 yılında da İş Bankası'na Citibank NA, Commerzbank AG, Deutsche Bank AG ve JP Morgan Chase Bank NA tarafından STP kalite ödülü sunulmuştur.

İŞ BANKASI JAPONYA'DA DÜZENLENEN SIBOS'TA İLGİ ODAĞI OLMUŞTUR.

İş Bankası, SWIFT (Dünya Bankalararası Finansal Teleiletişim Topluluğu) tarafından 29 Ekim - 1 Kasım 2012 tarihleri arasında Japonya'nın Osaka kentinde gerçekleştirilen SIBOS seminerinde stant açarak gerek Türkiye gerekse Banka için etkin bir uluslararası iletişim ve tanıtım çalışmasına imza atmıştır. İş Bankası, her yıl farklı bir ülkede düzenlenen SIBOS'ta Viyana, Hong Kong, Amsterdam ve Toronto'dan sonra beşinci kez yer almıştır.

DIŞ KAYNAK TEMİNİNDE SEKTÖRE KILAVUZLUK EDEN BİR BANKA

İş Bankası 2012 yılında, dış kaynak yaratmakta yetkin bir kurum olduğunu bir kez daha ortaya koymuştur.

Banka, 8 Mayıs 2012 tarihinde 22 ülkeden 51 bankanın katılımı ile 241 milyon ABD doları ile 742,5 milyon Euro karşılığı yaklaşık 1,2 milyar ABD doları tutarında; 12 Eylül 2012 tarihinde ise 16 ülkeden 36 bankanın katılımı ile 404,5 milyon ABD doları ile 572,6 milyon Euro karşılığı olmak üzere yaklaşık 1,1 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi anlaşmaları imzalamıştır.

2012 yılında sendikasyon kredisi şeklinde sağlanan toplam dış kaynak tutarı 2,3 milyar ABD dolarını bulmuştur.

İŞ BANKASI İLK SERMAYE BENZERİ BORÇ NİTELİĞİNE SAHİP EUROBOND İHRACINI GERÇEKLEŞTİRMİŞTİR.

İş Bankası, 1 milyar ABD doları nominal tutarında ve 10 yıl vadeli sermaye benzeri borç niteliğindeki ilk Eurobond ihracını %6 kupon faiz oranı ve getiri ile 24 Ekim 2012 tarihinde tamamlamıştır.

İhraç edilen kıymetlere ihraç tutarının yaklaşık on katı talep gelmiştir. Avrupa, Amerika ve ilk kez Asya kıtasında yatırımcılarla yapılan toplantılar kapsamında, ihraç, geniş bir coğrafi yelpazede farklı türde ve bölgedeki yatırımcılara ulaşmıştır. Londra Borsası'na kote olan tahvillerin ihraç tarihindeki kredi notu Ba2 (Moody's) ve BB+'dır (Fitch).

İŞ BANKASI YENİ BİR EUROBOND İHRACI GERÇEKLEŞTİRMİŞTİR.

İş Bankası, 2012 yılında uluslararası piyasalarda düşük düzeyde seyreden faiz oranları ve yatırımcılardan gelen yüksek talep kapsamında 500 milyon ABD doları nominal tutarda ve 5 yıl vadeli bir Eurobond ihracı daha gerçekleştirmiştir.

İŞ BANKASI, 2012 YILINDA DA ULUSLARARASI KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI İLE İLİŞKİLERİ KAPSAMINDA UZUN VADELİ VE ÖZEL AMAÇLI KREDİLER SAĞLAMISHTIR.

İhraç, %3,875 kupon faiz oranı ve %4,025 getiri ile 7 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır. İhraç edilen tahvillere, ihraç tutarının yaklaşık beş katı talep gelmiştir. Londra Borsası'na kote olan tahvillerin ihraç tarihindeki kredi notu Baa2 (Moody's) ve BBB-'dir (Fitch).

İŞ BANKASI HAVALE AKIMLARINA DAYALI SEKÜRİTİZASYON PROGRAMI KAPSAMINDA 225 MİLYON ABD DOLARI VE 125 MİLYON EURO TUTARINDA KAYNAK TEMİN ETMİŞTİR.

İş Bankası tarafından 2004 yılında kurulan havale akımlarına dayalı sekürütizasyon programı kapsamında 225 milyon ABD doları ve 125 milyon Euro tutarlarında yeni bir sekürütizasyon işlemi 28 Haziran 2012 tarihinde tamamlanmıştır. İşlemin 125 milyon Euro tutarındaki kısmı Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Avrupa Yatırım Bankası (EIB)'ndan sağlanmış olup, ilgili kaynak Türkiye Orta Ölçekli Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Programı (MidSEFF) kapsamında enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere temin edilmiştir. Sekürütizasyon işleminin Euro dilimleri 12 yıl, ABD doları dilimleri ise 5 yıl vadeli dir.

İŞ BANKASI İLE KREDİTANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU (KfW) ARASINDA KÜÇÜK İŞLETMELERİN FİNANSMANINA YÖNELİK EK KREDİ ANLAŞMASI İMZALANMIŞTIR.

Avrupa Birliği Küçük İşletmeler Kredi Programı İkinci Aşaması (Small Enterprises Loan Programme-SELP II) kapsamında İş Bankası ile KfW Entwicklungsbank arasında 19 Aralık 2008 tarihinde bir çerçeve anlaşması imzalanmıştır. Anlaşma kapsamında, geçtiğimiz yıllarda sağlanan 55 milyon Euro tutarındaki kaynağa ek olarak, 23 Temmuz 2012 tarihinde 5,71 milyon Euro tutarında azami 5 yıl vadeli kredi teminine yönelik imzalanan ek anlaşma kapsamında KOBİ'lerin finansmanında kullanılmak üzere yeni bir kaynak temin edilmiştir.

İş Bankası, 2012 yılında da uluslararası kalkınma ve yatırım bankaları ile ilişkileri kapsamında uzun vadeli ve özel amaçlı krediler sağlamıştır. Söz konusu krediler, gerek İş Bankası gerekse Türkiye ekonomisi için önemli kaynaklar niteliğindedir.

JAPAN BANK FOR INTERNATIONAL COOPERATION (JBIC) İLE YENİ İŞBİRLİKLERİNİN ÖNÜ AÇILMIŞTIR.

Yenilenebilir enerji projeleri kapsamında JBIC ile İş Bankası arasında 5 Ekim 2012 tarihinde imzalanan ve azami 18 yıl vadeye kadar finansman imkânı sunan 100 milyon ABD doları tutarındaki kredi anlaşması, JBIC'in Türkiye'ye bu alanda tahsis ettiği ilk kredi limiti olma özelliğini taşımaktadır.

JBIC ile İş Bankası arasında aynı gün imzalanan 200 milyon ABD doları tutarındaki anlaşma kapsamında Türkiye dahil birçok ülkeye Japonya'dan yapılacak ihracatın finansmanı için azami 10 yıl vadeye kadar kredi imkânı sağlanmaktadır.

İŞ BANKASI, EBRD'NİN DÜZENLEDİĞİ TİCARETİN FİNANSMANI FORUMUNA EV SAHİPLİĞİ YAPMIŞTIR.

İş Bankası, EBRD'nin 26-28 Eylül 2012 tarihlerinde düzenlemiş olduğu Ticaretin Finansmanı forumuna (Trade Finance Forum) dördüncü kez ev sahipliği yapmıştır.

Pazarın kilit oyuncularını bir araya getirerek ticaretin finansmanı ile ilgili mevcut durumun tartışılmasının yanı sıra, geleceğe ilişkin beklentilerin paylaşıldığı konferansta Türkiye, Rusya Federasyonu, Beyaz Rusya, Orta Asya, Balkan ve Kafkas ülkeleri ile ilgili özel oturumlar gerçekleştirilmiştir. Konferans katılımcıları arasında, Türkiye'den ve diğer ülkelerde yerleşik banka ve finans kuruluşlarından, ekonomi ve finans konusunda yayın yapan kuruluşlardan ve reel sektörde faaliyet gösteren firmalardan temsilciler yer almıştır.

ÖNCELİKLE BÖLGESEL DAHA SONRA KÜRESEL BİR BANKA OLMA VİZYONU ÇERÇEVESİNDE HAREKET EDEN İŞ BANKASI, BAŞTA TÜRKİYE’NİN YAKIN COĞRAFYASINDA BULUNAN ÜLKELER OLMAK ÜZERE ÜLKEMİZ İLE YOĞUN EKONOMİK VE TİCARİ İLİŞKİLERE SAHİP PİYASALARA ODAKLANMIŞTIR.

İŞ BANKASI ULUSLARARASI ALANDA STRATEJİK İŞBİRLİKLERİNİ GELİŞTİRMİŞTİR.

İş Bankası müşterilerine sunduğu hizmetleri çeşitlendirmek amacıyla muhabir bankalar ve kredi kuruluşları ile yeni işbirliği anlaşmaları imzalamaya devam etmiştir.

İş Bankası ile Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd. (Japonya) ve Mashreqbank PSC (Birleşik Arap Emirlikleri) arasında, müşterilere karşılıklı olarak geniş kapsamlı bankacılık hizmetleri sunulması konusunda düzenlemeler içeren mutabakat belgeleri imzalanmıştır. Diğer taraftan JBIC ile mevcut kredi anlaşmaları ve potansiyel projeler kapsamında işbirliği yapılmasına yönelik mutabakat belgesi de 2012 yılında imzalanmıştır.

EBRD TARAFINDAN İŞ BANKASI’NA DIŞ TİCARET ÖDÜLÜ VERİLMİŞTİR.

EBRD, “Trade Facilitation Programme” başlıklı programları çerçevesinde 2011 yılında bölge-içi ticarete üstlendiği aktif rolü nedeniyle 17 Mayıs 2012 tarihinde dış ticaretin finansmanı alanında en aktif yerel teyit bankası ödülünü İş Bankası’na vermiştir.

YURT DIŞI YAPILANMADAKİ GELİŞMELER

İş Bankası öncelikle bölgesel daha sonra küresel bir banka olma vizyonu çerçevesinde hareket etmektedir.

İŞ BANKASI, YURT DIŞINDAKİ HİZMET AĞINI 2012’DE GENİŞLETMEYE DEVAM ETMİŞTİR.

İş Bankası, yurt içinde benimsediği sürdürülebilir kârlı büyüme stratejisine yurt dışı örgütünü de dahil ederek, 2012 yılında yurt dışı hizmet ağını genişletme çalışmalarına devam etmiştir.

Öncelikle bölgesel daha sonra küresel bir banka olma vizyonu çerçevesinde hareket eden İş Bankası, başta Türkiye’nin yakın coğrafyasında bulunan ülkeler olmak üzere ülkemiz ile yoğun ekonomik ve ticari ilişkilere sahip piyasalara odaklanmıştır. Bu kapsamda Pakistan ve Mısır piyasalarında özel inceleme çalışmaları yürütülmüş ve Kafkasya, Balkanlar ve Ortadoğu’ya yönelik incelemeler yapılmıştır.

BATUM VE PRİŞTİNE ŞUBELERİ HİZMET SUNMAYA BAŞLAMIŞTIR.

İş Bankası, Temmuz ayında Batum’da (Gürcistan), Aralık ayında ise Priştine’de (Kosova) birer şube açmıştır.

19 ŞUBE 2 TEMSİLCİLİK

İş Bankası’nın halihazırda K.K.T.C.’de 14, İngiltere, Bahreyn, Irak, Gürcistan ve Kosova’da birer tane olmak üzere toplam 19 yurt dışı şubesi ile Çin ve Mısır’da birer temsilcilik ofisi bulunmaktadır.

İŞ BANKASI,
MÜŞTERİLERİNİN
HAYATINI KOLAYLAŞTIRAN
ÇÖZÜMLER VE YENİLİKÇİ
TEKNOLOJİK ÜRÜNLER
İLE FARK YARATARAK
EN İYİ HİZMETİ SUNMAYI
VE MÜŞTERİYE EN
YAKIN BANKA OLMAYI
HEDEFLEMEKTEDİR.

İŞBANK ALMANYA'NIN 17. ŞUBESİ KÖLN/MÜLHEİM'DA AÇILMIŞTIR.

Uluslararası hizmet ağının coğrafi anlamdaki gelişimi Aralık ayında Banka'nın iştirak bankası İşbank Almanya'nın Almanya'daki 13., Avrupa genelindeki 17. şubesi Köln/Mülheim şubesinin faaliyete geçmesiyle genişlemesini sürdürmüştür.

Banka, Frankfurt merkezli iştirak bankası İşbank Almanya aracılığıyla Almanya, Fransa, İsviçre, Hollanda ve Bulgaristan'da toplam 17 şube ile, Moskova merkezli finansal iştiraki İşbank Rusya vasıtasıyla da Rusya'da 13 şube ile faaliyet göstermektedir. 2012 yıl sonu itibarıyla İş Bankası yurt dışı örgütünde 800'ün üzerinde çalışan istihdam edilmektedir.

K.K.T.C.'DE YAPILANMA ÇALIŞMASI

2012 yılının ilk yarısında K.K.T.C. örgütü yeniden yapılandırılmıştır. Bu kapsamda K.K.T.C.'deki tüm şubelerin bağlı olduğu K.K.T.C. Müdürlüğü kurulmuştur.

İş Bankası, yurt içindeki güçlü hizmet yapısını destekleyecek yurt dışı genişleme çalışmaları kapsamında, 2013 yılında Türk girişimcilerin yoğun olarak iş yaptıkları ülkeler başta olmak üzere potansiyel arz eden pazarlara yönelik çalışmalarını devam ettirmeye ve bölgesel varlığını güçlendirmeye kararlıdır.

ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI

İş Bankası'nın alternatif dağıtım kanalları vizyonu "Türkiye'nin en iyi çok kanallı bankası olmak"tır. İş Bankası, müşterilerinin hayatını kolaylaştıran çözümler ve yenilikçi teknolojik ürünler ile fark yaratarak en iyi hizmeti sunmayı ve müşteriye en yakın banka olmayı hedeflemektedir.

Banka, vizyonu doğrultusunda 2012 yılında kanal yeteneklerini ve müşteri deneyimini sürekli iyileştirmeye yönelik çalışmalar gerçekleştirmiştir.

- Müşterilerin bankacılık işlemlerinde ihtiyaç duydukları hizmetleri kendilerine en uygun ve kolay ulaşılır kanallar üzerinden hızlıca yapabilmelerinin sağlanması ve
- gelişen teknolojinin yoğun kullanımıyla ürün ve hizmetlerin yenilikçi ve yaratıcı bir yaklaşımla müşterilerin hayatını kolaylaştıracak basitlikte sunulması hayata geçirilen projelerin ortak hedeflerini oluşturmuştur.

ANINDA BANKACILIK - ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI İLETİŞİMİNİN YENİ ÇATI ADI

2012 yılında, İş Bankası'nda Bankamatik gibi kanal adları/markaları ve interaktif bankacılık gibi daha genel tanımlamalar altında sürdürülen alternatif dağıtım kanalları iletişim ve tanıtım çalışmaları tek çatı adı altında yapılandırılmıştır.

İş Bankası'nda mevcut ve bundan sonra geliştirilecek tüm alternatif dağıtım kanallarının ifade edilmesi için Anında Bankacılık tanımı kullanılmaya başlanmış ve müşterilere tanıtımı yapılmıştır.

İŞ BANKASI,

- İNTERNET ŞUBESİ
- BANKAMATİK
- TELEFON ŞUBESİ
- ÇAĞRI MERKEZİ
- MOBİL BANKACILIK (İŞCEP, İŞWAP VE İŞPAD)

UYGULAMALARINDAN OLUŞAN ANINDA BANKACILIK HİZMETLERİ KAPSAMINDA, KESİNTİSİZ VE YÜKSEK İŞLEM ÇEŞİTLİLİĞİNE SAHİP BANKACILIK HİZMETLERİNİ MİLYONLARCA MÜŞTERİSİNE SUNMAKTADIR.

İNTERNET ŞUBESİ

İnternet Şubesi, mobil bankacılık uygulamalarıyla birlikte İş Bankası'nın işlem çeşitliliği en geniş ve en kolay erişim imkânı sunan alternatif dağıtım kanalıdır.

2012 yılında gerçekleştirilen çalışmalar kapsamında Bireysel İnternet Şubesi kullanıcı deneyiminin daha da iyileştirilmesi hedeflenmiştir. Müşterilerin İnternet Şubesi'ne daha kolay ve hızlı giriş yapabilmeleri amacıyla giriş aşamasında sorulan ek güvenlik soruları kaldırılmıştır. Anında fatura ödeme, hisse senedi, varant ve lotalı alış-satış işlemlerine arama özelliği eklenmiş ve çeşitli menülerde kullanıcı ihtiyaçları doğrultusunda değişiklikler yapılmıştır. Yeni eklenen "Yinele" fonksiyonu ile önceden yapılan havale ve EFT işlemlerinin aynı tutarda ve aynı alıcı hesabına kolayca yapılabilmesi sağlanmıştır. Diğer taraftan İnternet Şubesi'nin giriş sayfasında kişiselleştirmeyi güçlendirmeye yönelik geliştirmeler yapılmıştır.

Piyasaların gerçek zamanlı izlenmesine olanak tanıyan ve İnternet Şubesi'nden bağımsız olarak alım satım talimatlarının verilebildiği Borsa İşlem Platformu müşterilerin kullanımına açılmıştır. Başta yatırım işlemleri olmak üzere 23 adet işlemin altyapısı yenilenmiş ve yıl boyunca İş Bankası ürün yelpazesine eklenen ürünlerin başvurularının İnternet Şubesi'nden alınmasına başlanmıştır.

Yenilenen Ticari İnternet Şubesi Ocak 2012'de İş Bankası müşterilerinin kullanımına sunulmuştur. Ticari kredi başvuru süreci basitleştirilmiş; ticari interaktif şifre belirleme yöntem ve kanallarında geliştirmeler yapılmıştır. Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) işlemleri Ticari İnternet Şubesi menüsüne eklenmiş; ana firma kullanıcılarının fatura yükleme, sistemdeki faturaları izleme ve güncelleme, bayi ve DBS bilgilerini görüntüleme işlemlerini yapmaları olanaklı

kılınmıştır. Bayi kullanıcılarının ise fatura ödeyebilmeleri, fatura ödeme işlemine ait dekontlara erişebilmeleri ve faturaları ile DBS bilgilerini görüntüleyebilmeleri sağlanmıştır. İş Bankası, önümüzdeki dönemde Cep Anahtar uygulamasını Ticari İnternet Şubesi müşterilerinin kullanımına sunmayı planlamaktadır.

BANKAMATİKLER

İş Bankası'nın en yüksek kullanıcı sayısına sahip alternatif dağıtım kanalı Bankamatik ağıdır.

İş Bankası, 2012 yılında gerçekleştirdiği projelerle Bankamatiklerin kullanım özelliklerini ve fonksiyonlarını geliştirmeyi sürdürmüştür. Bankamatik bilgi mimarisi paralelinde menü yapıları yeniden düzenlenmiş; müşteriye efektif ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini bozdurma ve vadeli mevduat hesabı açma olanağı sağlanmıştır. MaxiPara karta hesaptan para aktarma, kart bilgilerini görüntüleme ve yazdırma işlemleri Bankamatik menüsüne eklenmiş; İş Bankası'nın altına dayalı ürün ve hizmet çeşitliliğini artırma stratejisi kapsamında vadesiz altın hesabına altın alım-satımı ve bilgi sorma seçenekleri sunulmuştur.

2012 yılında tamamı banknot dönüşüm özelliğine sahip toplam 635 adet yeni Bankamatik devreye alınmıştır. Aynı dönemde, ATM paylaşım platformu kapsamında diğer banka müşterileri tarafından 3,5 milyonu aşkın para çekme işlemi Bankamatikler üzerinden yapılmıştır. 81 ilde yaygınlaştırılan Biyokimlikli Bankamatik sayısı 2.750'ye, Biyokimlik kullanan müşteri sayısı ise 68.000'e ulaşmıştır.

Yaygın Bankamatik ağı, İş Bankası'nın erişilebilirliğine ve görünürlüğüne katkı sağlamakta ve önemli bir rekabet avantajı oluşturmaktadır. Sektör genelinde ATM sayılarında düzenli bir artış eğiliminin gözlemlendiği bir süreçte İş Bankası, 2012 yıl

İŞ BANKASI, MOBİL BANKACILIK ALANINDAKİ UYGULAMALARIYLA DA REKABETTE FARK YARATMAYA DEVAM ETMEKTEDİR.

sonu itibarıyla ulaşmış bulunduğu 4.851 Bankamatik ile liderliğini pekiştirmiştir. Türkiye'nin en yaygın ATM ağına sahip banka unvanı korunurken, yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın ATM pazar payı %13,4 olarak gerçekleşmiştir.

TELEFON ŞUBESİ

Telefon Şubesi, İş Bankası'nın 7/24 kesintisiz hizmet sunan anında bankacılık kanallarından biridir.

Telefon Şubesi'nin 2012 yılındaki öncelikli hedefi, müşterilere verilen hizmetlerde erişim ve kalite açısından iyileştirmelere gidilmesi olmuştur. 2012 yılı içinde müşterilere yeni teknik olanaklar ve maliyet avantajı sağlanmıştır.

Telefon Şubesi'nde kart ve müşteri şifrelerinin Çağrı Merkezi temsilcisine bağlanmaya gerek olmadan, sesli yanıt sistemi ile belirlenebilmesi sağlanmıştır.

2012 yılında gerçekleştirilen bir diğer proje ile İş Bankası müşterilerinin müşteri temsilcileri ile www.isbank.com.tr web adresi üzerinden yazışmalarına olanak sağlayan Canlı Yardım uygulaması hayata geçirilmiştir.

MOBİL BANKACILIK

İş Bankası, mobil bankacılık alanındaki uygulamalarıyla da rekabette fark yaratmaya devam etmektedir. 2012 yılında mobil kanallarının işlevselliğini yeni işlemlerle zenginleştiren ve müşteri deneyimini daha üst seviyeye çıkartan İş Bankası, Android tabanlı telefonlara özel geliştirdiği İşCep uygulamasını Nisan 2012'de müşterilerinin hizmetine sunmuştur.

Tablet bilgisayarlar için geliştirilen İşPad uygulaması Macintosh bilgisayarlarda da kullanılabilir hale getirilmiştir. Türkiye'de bir ilke işaret eden bu uygulama, dünyada da sayılı birkaç finansal uygulama arasındaki yerini almıştır.

Sektördeki rekabetin yoğunlaştığı bir dönemde, İş Bankası mobil bankacılık iş kolundaki güçlü konumunu pekiştirmiştir. Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayınlanan Aralık 2012 dönemi istatistiklere göre, yapılan mobil bankacılık finansal işlemlerinin %31'i İş Bankası kullanıcıları tarafından gerçekleştirilmiştir. İşCep uygulamasını destekleyen telefon modeli sayısı 1.400'ün üzerine çıkmış, tüm kanallar içinde mobil bankacılığın 2011 sonunda %2,21 olan kanal payı %97 oranında artarak Aralık 2012'de %4,35'e yükselmiştir.

ANINDA MÜŞTERİ UYGULAMASI İLE KAZANILAN 11.000 YENİ MÜŞTERİ

İş Bankası, alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla yeni müşteri kazanımını hedefleyen Anında Müşteri uygulaması kapsamında 2012 yılında toplam 11.000 yeni müşteri edinmiştir. Aynı uygulama kapsamında Banka müşteri aktivasyonunu sağlamaya yönelik çalışmalar ve kanal kullanımını özendirici kampanyalar da yürütmüştür.

ETKİN TALEP VE ŞİKAYET YÖNETİMİ İLE DESTEKLENEN MÜŞTERİ DENEYİMİ

2012 yılında talep ve şikayet yönetiminin etkin bir şekilde gerçekleştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmış, müşteri şikayet ve taleplerinden yola çıkılarak İş Bankası ürün ve hizmetlerinde iyileştirme yapılmasına imkân sağlayacak verilerin toplanmasına devam edilmiştir.

Müşteri memnuniyetini artırmaya yönelik çalışmalar kapsamında cevap süreleri iyileştirilmiştir. 2012 yıl sonu itibarıyla müşteriye geri dönüş hızı 2011'e göre %11 artarak 2,63 iş gününden 2,35 iş gününe gerilemiştir. Aynı dönemde cevaplanan kayıt sayısı %4 artmıştır.

MÜŞTERİLERİ BAŞTA OLMAK ÜZERE TÜM PAYDAŞLARINA EN İYİYİ, EN HIZLI VE EN ETKİN ŞEKİLDE SUNMAYI DEĞİŞMEZ HEDEFİ OLARAK KABUL EDEN İŞ BANKASI 2012 YILINDA DA TEKNOLOJİK YENİLİK VE YATIRIMLARINI SÜRDÜRMÜŞTÜR.

İŞ BANKASI'NIN YÜRÜTTÜĞÜ REKLAM VE İLETİŞİM FAALİYETLERİ PEK ÇOK ÖDÜLE LAYIK GÖRÜLMÜŞTÜR.

İŞ BANKASI'NIN ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARININ TANITIMI AMACIYLA YÜRÜTTÜĞÜ REKLAM VE İLETİŞİM FAALİYETLERİ 2012 YILINDA, MIXX AWARDS'DA ALTIN MIXX ÖDÜLÜ VE REKLAMCILAR DERNEĞİ TARAFINDAN VERİLEN KRİSTAL ELMA ÖDÜLÜNÜ KAZANMIŞTIR.

SOSYAL MEDYA KANALIYLA ULAŞAN ŞİKAYETLERİN ÇÖZÜMÜNDE GÜÇLÜ PERFORMANS

İş Bankası sosyal medya kanalıyla iletilen talep ve şikayetleri de takip etmekte; kısa sürede çözüme odaklanarak müşteri memnuniyetinin artırılmasına yönelik çalışmalar yapmaktadır.

Sektörün diğer bankalarının da üye olduğu www.sikayetvar.com internet sitesine ulaşan müşteri şikayetlerinin çözüm hızı ve müşteri memnuniyeti sonuçlarından yola çıkılarak yapılan değerlendirmeye göre İş Bankası, siteye üye özel bankalar arasında 2012 yılında en iyi performans gösteren ikinci banka olmuştur.

SOSYAL MEDYA PLATFORMLARINDA İŞ BANKASI

İş Bankası 2012 yılında sosyal medya platformlarında önemli atılımlar gerçekleştirmiştir. Alternatif dağıtım kanallarının sosyal paylaşım ağları aracılığı ile tanıtılması ve kanalları kullanan müşteriler ile yakın temas ve iletişimin sağlanması amacıyla kullanılmaya başlanan Anında Bankacılık tanımıyla uyumlu Anında Bankacılık Facebook (facebook.com/anindabankacilik), Anında Bankacılık Twitter (twitter.com/anindaisbank) ve Anında Bankacılık Destek Twitter (twitter.com/aninadestek) sayfaları açılmış, Anında Bankacılık Destek Twitter sayfasından müşteri soru ve şikayetleri yanıtlanmaya başlanmıştır.

İş Bankası'nın alternatif dağıtım kanallarının tanıtımı amacıyla yürüttüğü reklam ve iletişim faaliyetleri 2012 yılında da pek çok ödüle layık görülmüş, Interactive Advertising Bureau (IAB) lisansı ile düzenlenen Mixx Awards'da Altın Mixx ödülü ve Reklamcılar Derneği tarafından verilen Kristal Elma ödülü kazanılmıştır.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE ORTAK SERVİS MERKEZİ

Müşterileri başta olmak üzere tüm paydaşlarına en iyiyi, en hızlı ve en etkin şekilde sunmayı değişmez hedefi olarak kabul eden İş Bankası 2012 yılında da teknolojik yenilik ve yatırımlarını sürdürmüştür.

ANA SİSTEM YAPISINDAKİ GELİŞİMLER SÜRMEKTEDİR.

İş Bankası ana sistem yapısı 2012 yılında yük paylaşımı ve yüksek erişilebilirlik yapısına kavuşturulmuştur. Altyapı kaynaklarının havuz mantığında kullanımlarının yaygınlaştırılması ile hem yazılım lisansları açısından maliyet avantajı sağlanması hem de kaynakların daha etkin kullanımı ile hizmet sürekliliğinin artırılması hedeflenmiştir.

İş Bankası, teknik mimari basitleştirme çalışmalarına 2013 yılında da devam edecek, daha az maliyetli ve daha etkin yazılım geliştirme yapabilmeye yönelik bilgi teknolojileri altyapı standardizasyonu ve basitleştirme faaliyetlerine hız verecektir.

VERİ AMBARI ÇALIŞMALARINI HIZ KESMEDEN DEVAM EDİYOR.

2012 yılında yürütülen İş Zekâsı Yetkinlik Merkezi Programı kapsamında özellikle veri ambarı altyapı yenileme çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Yapılan çalışmalar ile analitik veri akışlarının hızlı ve doğru bir şekilde gerçekleştirilmesine yönelik altyapılar oluşturulurken, iş tarafında değer yaratacak verilerin de kolay ve hızlı bir şekilde ara yüzlerden kullanıma sunulması sağlanmıştır.

ŞUBELERDE
YAYGINLAŞTIRILAN
GİŞEMATİKLER
BANKNOTLARIN GÜVENLİ
ŞEKİLDE SAYIMINI
VE DEPOLANMASINI
SAĞLAMAKTA VE
ŞUBELERDEKİ GİŞE
İŞLEMLERİNDE
%50'YE KADAR
ZAMAN TASARRUFU
SAĞLAMAKTADIR.

İş Bankası 2013 yılında, veri ambarı altyapısı üzerindeki çalışmalarını, kapsamını genişleterek sürdürecektir. Bu çerçevede, analitik verilerin yanı sıra operasyonel veriler ile ilgili çalışmaların da yapılması planlanmıştır. Veri yönetimi ve veri kalitesi süreçleri yeniden yapılandırılacak, Banka'nın bilgi yönetim süreçlerindeki teknik yetkinlikler daha da geliştirilecektir.

İŞTİRAKLERLE İŞBİRLİĞİ GELİŞTİRİLİYOR.

İş Bankası, ölçek ekonomisinden faydalanarak maliyetlerin azaltılması ve bilgi birikiminin paylaşılması amacıyla iştiraklerle işbirliği stratejisine paralel olarak; ortak veri merkezi, ortak lisans alımı, altyapı ve destek hizmeti gibi faaliyetlerini sürdürmektedir.

2012 yılında Banka'nın teknoloji iştirakleri SoftTech ve İşNet'in grup içindeki ve pazardaki etkinliğinin artırılmasına ve özellikle bulut mimarisi üzerinden son kullanıcıya değer yaratan ürün ve hizmetler sunulmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

MÜŞTERİ DENEYİMİ YENİ ÜRÜN VE HİZMETLERLE İYİLEŞTİRİLİYOR.

Bankacılık sektöründe inovasyon lideri olmayı hedefleyen İş Bankası, 2012'de de öncülüklerini sürdürmüştür.

- Mobil bankacılıkta Parakod ile bir ilke daha imza atan İş Bankası, müşterilerinin kamera ve internet bağlantısı olan mobil cihazlarına yükleyecekleri bir uygulama ile anlaşmalı üye işyerlerinin web sitelerindeki QR (Quick Response - Hızlı Cevap) kodlarını okutarak Bankamatik veya kredi kartını kullanmaksızın alışveriş yapmalarına imkân sunmuştur.
- Yeni nesil kablosuz iletişim teknolojisi (NFC) temelinde tasarlanan ve devreye alınan bir diğer yenilikçi mobil hizmet ile cep telefonlarına İş Bankası temassız kredi kartı özelliği kazandırılmıştır. Turkcell ile yapılan ortak çalışma sonucunda, Turkcell SIM kartına sahip İş Bankası müşterilerinin, cep telefonları ile NFC teknolojisi kullanarak alışveriş yapabilmesi imkânı sunulmuştur.

- Bankacılık işlemlerini elektronik imza ile güvenli şekilde yürütmeyi tercih eden kurumsal ve ticari müşterilerin, elektronik ortamda ilettikleri dış ticaret işlemlerinin, İş Bankası sistemine alınarak sonuçlandırılması ve işlem sonuçlarının müşterilerin muhasebe uygulamalarına doğrudan aktarılması sağlanmıştır.

VERİMLİLİĞİ VE ETKİNLİĞİ PEKİŞTİREN BİLGİ TEKNOLOJİLERİ ÇALIŞMALARI

Verimlilik ve etkinlik İş Bankası için hayati önemde iki konudur. Banka bu doğrultuda, hizmet organizasyonu genelinde ve tüm süreçlerinde verimliliği ve etkinliği pekiştirecek bilgi teknolojileri çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Şubelerde yaygınlaştırılan gişematikler banknotların güvenli şekilde sayımını ve depolanmasını sağlamakta ve şubelerdeki gişe işlemlerinde %50'ye kadar zaman tasarrufu sağlamaktadır. 2012 yılında 690 İş Bankası şubesinde kullanılmaya başlayan gişematiklerin 2013 yılının ilk çeyreğinde 950 şubeye yaygınlaştırılması planlanmaktadır.

Çevreye son derece duyarlı olan İş Bankası 2012 yılında kağıtsız bankacılık programını uygulamaya başlamıştır. Bu kapsamda şubelerde günlük dekont basımına, zorunlu haller dışında son verilmiş ve işlemler elektronik ortamda izlenmeye başlanmıştır.

Müşteri Bilgi Yönetimi çalışmaları kapsamında müşteri verilerinin tek bir yerde depolanması ve yönetilmesi sağlanmış, yeni müşterilerin bilgileri Banka sistemine çok daha hızlı ve sağlıklı bir şekilde aktarılmaya başlanmıştır.

Bireysel kredi tahsis sürecinin otomatize edilmesi sonucunda, 2012 yılında İş Bankası şubelerinden alınan nakit ödemeli tüketici kredi başvurularının çok kısa sürede sonuçlandırılması mümkün hale gelmiştir. Yeni altyapının diğer bireysel kredi türlerine de yaygınlaştırılması için çalışmalar sürmektedir.

2012 YILINDA
OPERASYONEL
MÜKEMMELLİK
PROGRAMI'NI BAŞLATAN
İŞ BANKASI, SÜREÇLERİN
YENİ TEKNOLOJİLERLE
DESTEKLENEREK MERKEZİ
OPERASYON İŞ MODELİNİN
İDEAL HALE GETİRİLMESİNİ
AMAÇLAMAKTADIR.

İş Bankası 2012 yılında tüm anlaşmalı üye işyerlerini, yenilediği üye işyeri platformuna taşımıştır. İş Bankası şubelerinde POS süreçlerinin basitleştirilmesini ve hızlanmasını sağlayan bu çalışma Banka'nın POS alanında rekabet üstünlüğü sağlayacak yeniliklerin daha hızlı şekilde piyasaya ve müşterilere sunulmasını mümkün hale getirmiştir.

SÜREÇ TEMELLİ UYGULAMALAR OPERASYONEL ETKİNLİĞİ ARTIRIYOR.

İş Bankası "yalın yönetim" bakış açısı ile tüm operasyon ve hizmet süreçlerinde değer yaratmayan adımları ortadan kaldırmayı hedeflemektedir.

2012 yılında Operasyonel Mükemmellik Programı'nı başlatan İş Bankası, süreçlerin yeni teknolojilerle desteklenerek merkezi operasyon iş modelinin ideal hale getirilmesini ve bu sayede Banka çapında verimlilik artışının sağlanmasını amaçlamaktadır.

İş Bankası hazine operasyonlarını uçtan uca iyileştirmek için yeni bir platforma taşımıştır. Bu yeni uygulama iş süreçlerini basitleştirmiş, işlemlerin muhasebe bağlantıları entegre edilmiş ve raporlama yetenekleri artırılmıştır.

Banka'da 2012 yılında gerek yönetim muhasebesi gerekse finansal yönetim alanlarında da önemli altyapı iyileştirmeleri sağlanmıştır. Hayata geçen çok boyutlu kârlılık projesi, müşteri, ürün, kanal gibi farklı boyutlarda kârlılık ve hacim analizleri yapılabilmesini mümkün hale getirmiştir. Bu çalışmanın devamında, 2013 yılında ürün ve hizmet fiyatlamaları teknoloji, kanal ve organizasyonu kapsayan bütüncül bir bakış açısıyla ele alınarak yeniden düzenlenecektir.

Operasyonel etkinlik kapsamında üzerinde durulan bir diğer alan tedarik yönetimi süreci olmuştur. İş Bankası'nın tedarik yönetimi süreçlerinde etkinliğini artırmak üzere, yeni teknolojilere yatırım yapılmıştır. Bu konudaki çalışmaların 2013 yılında tamamlanması öngörülmektedir.

ORTAK SERVİS MERKEZİ ŞUBELERİN İŞ YÜKÜNÜ AZALTIYOR.

Faaliyetlerini ISO 9001 kalite belgesi kapsamında yürüten İş Bankası Ortak Servis Merkezi, müşteri memnuniyetini artırmak ve şubelerin operasyonel iş yükünü azaltmak amacıyla kaliteli üretim anlayışı ile hizmet sunmaktadır.

Yüksek verimlilik hedefine uygun olarak, Ortak Servis Merkezi'nde dört bölümden meydana gelen kapsamlı bir operasyon altyapısı oluşturulmuştur. Bu yapılanma İş Bankası'nın operasyonel işlemlerin merkezileşmesi konusunda öncü, yenilikçi, verimli ve düşük maliyetli bir yapıyla hizmetlerini sürdürmesini sağlamaktadır.

Ortak Servis Merkezi'nin başlıca faaliyetleri kapsamında;

- talimatlı EFT, havale, SGK ve anlaşmalı kurum personelinin maaş ödemeleri,
 - çek ve senet işlemleri,
 - dış ticaret operasyonları ve kambiyo işlemleri,
 - ticari kredi işlemleri,
 - kredi kartı operasyonları,
 - gecikmiş alacak izleme ve takip operasyonları,
 - Banka şubelerinin acente sıfatını taşıdığı Anadolu Sigorta poliçeleriyle ilgili bankasürans işlemlerine ilişkin operasyonel işlemler ile gecikmiş poliçe borçlarının takibi
- konularının merkezi bir ortamda sonuçlandırılması sağlanmıştır.

İŞTİRAKLER

FİNANSAL HİZMETLER SEKTÖRÜNDEKİ İŞTİRAKLERİ, İŞ BANKASI'NIN ÜRÜN VE HİZMET YELPAZESİNİ ZENGİNLEŞTİRMEKTE VE REKABET GÜCÜNÜ PEKİŞTİRMEKTEDİR.

İş Bankası kuruluşundan bu yana toplam 292 şirkete iştirak etmiş, zaman içinde 265 şirketteki ortaklığını devretmiştir. 2012 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın 27 şirkette doğrudan ortaklığı bulunmakta olup, doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği şirket sayısı ise 104'tür.

İŞ BANKASI İŞTİRAKLER PORTFÖYÜNÜN %71'İ İMKB ULUSAL PAZAR'DA İŞLEM GÖRMEKTEDİR.

İş Bankası'nın iştirakler portföyünün %71'lik kısmını oluşturan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. halka açık şirketler olup hisseleri İMKB Ulusal Pazar'da işlem görmektedir.

2012 yıl sonu itibarıyla iştirakler portföyünün İş Bankası'nın aktif toplamına oranı %4,4'tür.

VERİM VE KÂR ODAKLI İŞTİRAK STRATEJİSİ

İş Bankası'nın özkaynak yatırımları kapsamında iştirakler portföyünün verimliliği büyük önem taşımaktadır. İş Bankası, yatırım stratejisi doğrultusunda finansal hizmetler sektörüne odaklanarak finans sektöründe büyüme ve yüksek kâr potansiyeli taşıyan yatırım olanaklarını takip etmektedir.

FİNANS

İş Bankası'nın bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasası işlemlerine aracılık, portföy yönetimi, girişim sermayesi, faktoring, reasürans, finansal kiralama, varlık yönetimi, menkul kıymet yatırım ortaklığı, yatırım bankacılığı ve gayrimenkul yatırım ortaklığı gibi sektörlerde faaliyet gösteren finansal hizmet iştirakleri bulunmaktadır.

Finansal hizmet iştirakleri İş Bankası'nın farklı hizmet alanlarında bireysel ve kurumsal müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmekte, çapraz ve tamamlayıcı ürün sunum ve satış olanakları yaratmaktadır.

TSKB

Türkiye'nin Özel Sermayeli İlk Yatırım ve Kalkınma Bankası

Türk bankacılık sektörünün öncüleri arasında yer alan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), kurulduğu 1950 yılından bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınmasında sürekli ve vazgeçilmez bir rol üstlenerek kaydettiği ekonomik, çevresel ve sosyal performans ile paydaşlarının takdir ve desteğini kazanmıştır.

TSKB sahip olduğu geniş müşteri tabanına proje finansmanı, yatırım bankacılığı, kurumsal finansman, sermaye piyasası işlemlerine aracılık, finansal kiralama ve portföy yönetimi alanlarında hizmet sunmaktadır. TSKB, yatırım projelerine sağladığı uzun vadeli kaynak, müşteriye özel geliştirdiği danışmanlık ve aracılık hizmetleriyle Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına sürekli ve artan oranda katkıda bulunmaktadır. TSKB, kullandığı kredilerde çevresel etki boyutunu gözeterek uluslararası kuruluşlardan sağladığı yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, çevre ve KOBİ kredileri ile farklı sektörlerdeki yatırımlara kaynak sağlamaktadır.

2008, 2009 ve 2010 yıllarında Financial Times ve Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation - IFC) tarafından verilen Sürdürülebilir Bankacılık

TÜRKİYE'NİN İLK HAYAT
SİGORTASI ŞİRKETİ
OLAN ANADOLU HAYAT
EMEKLİLİK A.Ş. BİREYSEL
EMEKLİLİK VE HAYAT
SİGORTASI SEKTÖRÜNDE
FAALİYET GÖSTEREN
HALKA AÇIK TEK ŞİRKETTİR.

Ödülleri kapsamında Gelişmekte Olan Ülkeler kategorisinde Doğu Avrupa'da Yılın Sürdürülebilir Bankası seçilen TSKB, başarısını sürdürerek 2011 yılında da aynı ödüle layık görülmüştür. 2012 yılında 2. Sürdürülebilirlik Raporu ile Astrid Awards Bronz ödülü ile Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği tarafından verilen Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu En Yüksek 3. Kuruluş ödülünü kazanmıştır.

2012 yıl sonu konsolide bazda 1,9 milyar TL özkaynak büyüklüğüne ve 10,9 milyar TL aktif toplamına sahip olan TSKB'nin, Fitch Ratings tarafından yapılan 14 Aralık 2012 tarihli değerlendirmede, uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notu ve uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notu "BBB-", uzun vadeli ulusal kredi notu ise "AAA(tur)" olarak belirlenmiştir.

www.tskb.com.tr

İŞBANK ALMANYA

Avrupa'nın Önde Gelen Türk Sermayeli Finansal Kuruluşu

İş Bankası tarafından Avrupa'da ticari bankacılık alanında faaliyet göstermek amacıyla 1992'de Almanya'da kurulan İşbank Almanya, günümüzde Avrupa'nın önde gelen Türk sermayeli finansal kuruluşları arasında yer almaktadır.

Genel Müdürlüğü Frankfurt'ta bulunan İşbank Almanya, Almanya'da 13, Hollanda, Fransa, İsviçre ve Bulgaristan'da ise birer şube olmak üzere toplam 17 şubesi ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 2012 yıl sonu itibarıyla konsolide olmayan bazda 1.016 milyon Euro aktif toplamı ile 111 milyon Euro özkaynağa sahip olan İşbank Almanya, Türkiye ve Avrupa'daki müşterilerine ticaret finansmanı, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra Türkiye'de gayrimenkul finansmanı hizmeti de sunmaktadır.

www.isbank.de

İŞBANK RUSYA

Rusya'da 13 Noktada Hizmet

Rusya'da faaliyet gösteren CJSC İşbank (İşbank Rusya), İş Bankası'nın uluslararası bankacılık faaliyetlerinin geliştirilip büyütülmesi amacıyla, Nisan 2011'de gerçekleştirilen hisse devri ile iştirak portföyüne katılmıştır.

2012 yıl sonu itibarıyla 311 çalışanı bulunan İşbank Rusya Moskova, Balakovo, Saratov, Saint-Petersburg, Samara ve Novosibirsk şehirlerinde toplam 13 hizmet noktası ile hizmet vermektedir.

2012 yıl sonu itibarıyla Banka, konsolide olmayan bazda 206 milyon ABD doları tutarında aktif büyüklüğüne ve 61 milyon ABD doları düzeyinde özkaynağa sahiptir.

www.isbank.com.ru

ANADOLU HAYAT

Türkiye'nin Lider Bireysel Emeklilik Şirketi

Türkiye'nin ilk hayat sigortası şirketi olan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (Anadolu Hayat Emeklilik) bireysel emeklilik ve hayat sigortası sektöründe faaliyet gösteren halka açık tek şirkettir.

2012 yıl sonu itibarıyla sektördeki en yüksek bireysel emeklilik katılımcı sayısı ve fon büyüklüğüne ulaşan Anadolu Hayat Emeklilik, 2012 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 7.227 milyon TL aktif ve 529 milyon TL özkaynak büyüklüğüne sahiptir.

www.anadoluhayat.com.tr

MİLLÎ REASÜRANS,
ULUSLARARASI
ALANDA İSİM YAPMIŞ
BÜYÜK REASÜRANS
ŞİRKETLERİNİN VE SİGORTA
GRUPLARININ DA İÇİNDE
BULUNDUĞU VE YOĞUN
REKABETİN HÜKÜM
SÜRDÜĞÜ TÜRK SİGORTA
PİYASASININ TEK YEREL
REASÜRÖRÜDÜR.

ANADOLU SİGORTA

Hayat Dışı Sigortacılık Branşlarında Lider

Hayat dışı sigorta branşlarında faaliyet gösteren ve ülkemizin lider sigorta şirketlerinden biri olan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Anadolu Sigorta), 2012 yıl sonu itibarıyla 2.235 milyon TL prim üretimi gerçekleştirmiştir. Şirket, 2012 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 2.352 milyon TL aktif toplamına ve 610 milyon TL özkaynağa sahiptir.

İş Bankası, Anadolu Sigorta'yı Millî Reasürans üzerinden dolaylı olarak kontrol etmektedir.

www.anadolusigorta.com.tr

MİLLÎ REASÜRANS

1929'dan Bugüne Kesintisiz Reasürans Hizmeti

Türkiye reasürans sektörünün köklü şirketi Millî Reasürans T.A.Ş. (Millî Reasürans) 1929 yılında kurulmuştur. Millî Reasürans, Türkiye sigortacılık sektörünün reasürans ihtiyacının %20'sine yakın bölümünü tek başına karşılamaktadır.

Sigortacılık sektöründe dünyanın en saygın derecelendirme kuruluşu olarak kabul edilen A.M. Best, Millî Reasürans'ın mali yeterlilik kredi notunu Ekim 2012'de "B+" olarak belirlemiştir. Temmuz 2012'de, Millî Reasürans'ın ulusal ölçekli kredi notu Standard & Poor's tarafından "tr AA" olarak teyit edilmiştir.

Şirket'in ulusal pazarda edindiği bilgi birikimini ve reasürans deneyimini küresel piyasalara taşıma stratejisi kapsamında Singapur'da açtığı bir şubesi bulunmaktadır. Şirket, 2012 yıl sonu itibarıyla konsolide olmayan bazda 1.764 milyon TL düzeyinde aktif toplamına ve 658 milyon TL tutarında özkaynağa ulaşmıştır.

www.millire.com

İŞ LEASING

Finansal Kiralama Hizmetleri Sektöründe Öncü

İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Leasing) finansal kiralama sektörünün öncü kurumları arasında yer almaktadır. Şirket faaliyetlerini, KOBİ'lere kaynak sağlamaya öncelik vermek, yaygın ve kaliteli bir portföy oluşturmak ve müşteri taleplerini etkin, hızlı ve kaliteli çözümlerle karşılamak misyonuyla yürütmektedir.

İş Leasing'in 2012 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 2.820 milyon TL, özkaynakları 566 milyon TL ve finansal kiralama portföy büyüklüğü 1.391 milyon TL seviyesindedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Aralık 2012 tarihinde yaptığı değerlendirilmede, İş Leasing'in uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu "BBB-", uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notunu "BBB-" ve uzun vadeli ulusal kredi notunu ise "AAA(tur)" olarak teyit etmiştir.

www.isleasing.com.tr

İŞ GYO

Türkiye'nin En Büyük Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarından Biri

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş GYO), bir taraftan mevcut gayrimenkul portföyünün kalitesinin artırılmasına yönelik çalışmalarını sürdürürken aynı zamanda portföyünü büyütme ve çeşitlendirmeye yönelik yeni projeler de geliştirmektedir.

Şirketin konsolide bazda 2012 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 1.392 milyon TL, özkaynakları ise 1.070 milyon TL seviyesindedir.

www.isgyo.com.tr

TÜRK SERMAYE
PİYASALARININ LİDER
VE ÖNCÜ KURULUŞU
İŞ YATIRIM 2012
YILINDA, EMEA
FINANCE TARAFINDAN
DÜZENLENEN AVRUPA
BANKACILIK ÖDÜLLERİ'NDE
TÜRKİYE'NİN EN İYİ YATIRIM
BANKASI VE CAPITAL
DERGİSİ TARAFINDAN EN
BEĞENİLEN ARACI KURUM
SEÇİLMİŞTİR.

İŞ YATIRIM

Sermaye Piyasalarının Lider ve Öncü Katılımcısı

Yerel ve uluslararası piyasalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık, yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi ve kurumsal finansman hizmetleri sunan İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım) hisseleri borsada işlem gören ilk aracı kurumdur.

İş Yatırım, İMKB Hisse Senedi Piyasası işlem hacmi ile aracı kurumlar arasında birinci sırada yer almakta ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda piyasa yapıcısı sıfatıyla lider konumunu sürdürmektedir.

Türk sermaye piyasalarının lider ve öncü kuruluşu İş Yatırım, başta kurumsal finansman, aracılık, yatırım danışmanlığı ve portföy yönetimi hizmetleri olmak üzere müşterilerine sunduğu sermaye piyasası faaliyetlerinde gösterdiği üstün başarı nedeniyle, 2012 yılında, Avrupa, Orta Doğu ve Afrika piyasalarının önde gelen finans dergilerinden EMEA Finance tarafından düzenlenen Avrupa Bankacılık Ödülleri'nde Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası ve Capital Dergisi tarafından En Beğenilen Aracı Kurum seçilmiştir.

Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD) tarafından her yıl düzenlenen Kurumsal Yönetim Zirvesi kapsamında verilen Kurumsal Yönetim Ödülleri'nde, İş Yatırım "Yönetim Kurulu" kategorisinde en yüksek derece notuna sahip şirket olarak ödül almıştır.

Ayrıca, 2012 yılı Eylül ayında, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından Şirketin 8,63 olan SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum derecesi 8,87 olarak revize edilmiştir.

İş Yatırım, 10-11 Nisan 2012 tarihlerinde gerçekleştirdiği bono ihracıyla, Türk sermaye piyasalarında finansman bonusu halka arz etmiş olan ilk aracı kurum olmuştur. 2012 yılının Aralık ayında uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından uzun vadeli ulusal kredi notu "AAA" olarak teyit edilen İş Yatırım'ın 2012 yılı Eylül ayı itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 3,6 milyar TL, özkaynakları ise 802 milyon TL'dir.

www.isyatirim.com.tr

CAM

ŞİŞECAM

Şişecam: Türk Cam Sanayinin Kurucusu, Öncüsü ve Lideri

Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. (Şişecam), düz cam, cam ev eşyası, cam ambalaj ile soda külü ve krom kimyasalları başta olmak üzere kimyasallar grupları altında faaliyet gösteren 65 şirketin oluşturduğu Şişecam Topluluğu'nun holding şirketidir.

Şişecam Topluluğu, Türkiye başta olmak üzere Rusya, Bulgaristan, Bosna-Hersek, Mısır, İtalya, Ukrayna, Gürcistan ve Romanya'da bulunan tesis ve fabrikalarında üretim yapmaktadır. 2012 yılı Eylül ayı itibarıyla toplam cam üretiminin ton bazında %36'sını yurt dışında gerçekleştiren ve toplam satış gelirlerinin %48'ini uluslararası satışlardan elde eden Şişecam Topluluğu, yeni kapasite oluşturmayı hedefleyen yatırımlarıyla üretim gücünü sürekli artırmaktadır.

İŞTİRAKLER

SEKTÖRÜNDE DÜNYANIN VE AVRUPA'NIN ÖNDE GELEN ŞİRKETLERİ ARASINDA YER ALAN ŞİŞECAM TOPLULUĞU, 2012 YILI EYLÜL AYI İTİBARIYLA, KAPASİTE BÜYÜKLÜĞÜNE GÖRE YAPILAN SIRALAMADA, CAM ÜRETİMİ ALANLARINDA DÜNYADA ÜÇÜNCÜLÜK İLE ALTINCILIK, AVRUPA'DA İSE İKİNCİLİK İLE DÖRDÜNCÜLÜK ARASINDA DEĞİŞEN KONUMLARDA YER ALMAKTADIR.

Sektöründe dünyanın ve Avrupa'nın önde gelen şirketleri arasında yer alan Şişecam Topluluğu, 2012 yılı Eylül ayı itibarıyla, kapasite büyüklüğüne göre yapılan sıralamada, cam üretimi alanlarında dünyada üçüncülük ile altıncılık, Avrupa'da ise ikincilik ile dördüncülük arasında değişen konumlarda yer almaktadır. Soda üretim kapasitesi açısından Avrupa'da dördüncü sırada olan Topluluk, bazik krom sülfat ve sodyum bikromat üretiminde ise dünya lideri konumundadır.

2012 yılı Eylül ayı itibarıyla Şişecam'ın konsolide aktif büyüklüğü 8,5 milyar TL, özkaynakları ise 5,4 milyar TL düzeyindedir.

www.sisecam.com.tr

TELEKOMÜNİKASYON

AVEA

Türkiye'deki Tek Gsm 1800 Mobil İletişim Operatörü

Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. (Avea), 2012 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 13,5 milyon abonesi ile mobil iletişim pazarında %20 pazar payına sahiptir.

Uluslararası muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanan mali tablolar uyarınca, 2012 yıl sonu itibarıyla Avea'nın konsolide olmayan bazda aktif büyüklüğü 7.134 milyon TL, özkaynakları ise 4.459 milyon TL düzeyindedir.

Müşterilerine yenilikçi, fark yaratan ve katma değeri yüksek teknolojik ürün ve hizmetler sunan Avea, bu amaçla şebeke, bilgi teknolojileri ve araştırma geliştirme faaliyetlerine yönelik yatırımlarını kesintisiz bir biçimde sürdürmektedir.

www.avea.com.tr

DİĞER

NEMTAŞ

Armatörlük ve Deniz Taşımacılığı

Armatörlük, gemi işletmeciliği, gemi kiralama ve acentelik faaliyetlerinde bulunan Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş. (Nemtaş), mülkiyetinde bulunan 252.959 DWT'luk beş gemiden oluşan filosu ile lojistik iş alanındaki faaliyetlerine devam etmektedir. 2012 yıl sonu itibarıyla Nemtaş'ın konsolide olmayan bazda aktif büyüklüğü 604 milyon TL, özkaynakları ise 481 milyon TL'dir.

www.nemtas.com.tr

KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

İŞ BANKASI'NIN SOSYAL SORUMLULUK MİSYONU UZUN SOLUKLU, YAYGIN ERİŞİMLİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR YAPIDAKİ SOSYAL SORUMLULUK ÇALIŞMALARI İLE TOPLUMSAL GELİŞİME KATKI SAĞLAMAKTIR.

İŞ BANKASI, EĞİTİM, ÇEVRE, KÜLTÜR VE SANAT ALANLARINDA YÜRÜTTÜĞÜ UZUN SOLUKLU, YAYGIN ERİŞİMLİ SOSYAL SORUMLULUK ÇALIŞMALARI İLE TOPLUMSAL GELİŞİME KATKI SAĞLAMAKTADIR.

Kuruluş misyonundan aldığı güçle ekonomik kalkınmanın yanı sıra toplumsal hayatın gelişiminde de öncülük rolünü üstlenen İş Bankası, 88 yıldan beri desteğini kesintisiz sürdürmektedir. Köklü bir sosyal sorumluluk anlayışına sahip olan Banka, ülkemizin ve halkımızın güncel ihtiyaçlarına uygun olarak, sosyal sorumluluk alanındaki faaliyetlerine uzun soluklu, yaygın ve bütünlük olarak sürdürülebilir bir yapıda devam etmektedir.

İş Bankası'nın sosyal sorumluluk misyonu uzun soluklu, yaygın erişimli ve sürdürülebilir bir yapıdaki sosyal sorumluluk çalışmaları ile toplumsal gelişime katkı sağlamaktır.

EĞİTİM ALANINDA YÜRÜTÜLEN ÇALIŞMALAR

SATRAÇ

Türkiye'de 2000'li yıllara kadar küçük bir kesim tarafından oynanan satraç sporunda belirgin bir uluslararası başarı elde edilemediği gibi, satraç kitlesel bir spor haline de dönüşmemiştir. İş Bankası, satrancı Türkiye'de yaygın biçimde oynanan kitlesel bir spora dönüştürmek hedefiyle Aralık 2005'te Türkiye Satraç Federasyonu (TSF) ile işbirliğine gitmiş ve Türkiye genelinde satrancın destekleyicisi olmuştur.

Sponsorluğun ardından;

- satraç oynayan sporcu sayısı 30 binden 230 bine,
- okullarda satrancı seçmeli ders olarak seçen öğrenci sayısı 100 binden 2,5 milyona,
- uluslararası turnuvalarda kazanılan madalya sayısı 188'e ulaşmış bulunmaktadır.

2012 yılında da satraç sponsorluğu hedefleri doğrultusunda çalışmalar yürütülmüş; aşağıda sıralanan faaliyetlere devam edilmiştir.

İŞ BANKASI, 250 BİN KAYITLI KULLANICISIYLA DÜNYANIN EN BÜYÜK İNTERNET SATRANÇ PLATFORMU OLAN PLAYCHESS İLE 2008 YILINDA KAPSAMLI BİR İŞBİRLİĞİ BAŞLATMIŞ; İNTERNET SİTESİNİN İÇERİĞİ TÜRKÇELEŞTİRİLMİŞ VE WWW.SATRANCOYNA.COM.TR ADRESİNDEN SİTEYE ERIŞİM SAĞLANMIŞTIR.

İlköğretim Okullarına İş Bankası Satranç Sınıflarının Açılması

İlköğretim okullarında satranç kolay erişilebilir bir spor haline getirmek, çocukları satranç oynamaya teşvik etmek, öğretmenlerin ve velilerin dikkatini bu alana çekmek, olanakları sınırlı okullarda malzeme yetersizliğini ortadan kaldırmak amaçlarıyla okullarda satranç sınıfları açılmaktadır.

İş Bankası ile TSF işbirliğinin kamuoyunda bilinirliğinin artmasıyla birlikte okullardan gelen satranç sınıflarına yönelik talepler çoğalmıştır. 2012 yılı içinde 1.519 satranç sınıfı açılmış, 400 adet satranç sınıfı yenilenmiş ve okullarda açılan satranç sınıflarının sayısı toplam 7.073'e ulaşmıştır.

İş Bankası Şubelerinden Satranç Lisans Kartı Verilmesi

İş Bankası'nın satranca verdiği destek kapsamında sporcular ve aileleri ile geleceğe taşınacak bir ilişki kurmak üzere TSF tarafından sporculara tahsis edilen lisanslar 2007 yılından bu yana Bankamatik kartı olarak verilmektedir. Lisans kartları;

- 18 yaş üstü sporcular için Electron Bankamatik Kartı,
- 12-18 yaş arası sporcular için Maestro İlk İmza Bankamatik kartı,
- 12 yaş altı sporcular için manyetik özelliği olmayan plastik kart olarak sunulmaktadır.

Satrancoyna.com.tr

Playchess 250 bin kayıtlı kullanıcısıyla dünyanın en büyük internet satranç platformudur.

İş Bankası 2008 yılında söz konusu platform ile kapsamlı bir işbirliği başlatmış; internet sitesinin içeriği Türkçeleştirilmiş ve www.satrancoyna.com.tr adresinden siteye erişim sağlanmıştır. Türkiye'den Playchess.com'a bağlanan 5 bin lisanslı satranç oyuncusu ücretsiz olarak sitede online satranç oynamaktadır. Bu proje ile sporcularımızın uluslararası alanda karşılaşmalara katılmalarına olanak sunmak ve kişisel gelişimlerine katkıda bulunmak amaçlanmıştır.

İş Bankası 8 Yaş Altı Minikler Satranç Şenliği

Çocuklara, aileleri ile birlikte katılabileceği eğlenceli bir satranç ortamı sunmak amacıyla 2006 yılından bu yana eğitim-öğretim yılının sona ermesinin hemen ardından "İş Bankası 8 Yaş Altı Minikler Satranç Şenliği" düzenlenmektedir.

2012 yılında İş Bankaları Derneği Çamlıca Spor Tesisleri'nde 7'ncisi düzenlenen şenliğe birçok ilden 6-8 yaş arası minik satranç sever katılmıştır. Şenliğe katılan çocuklara hem satranç oynama hem de çeşitli oyun ve aktivitelerle eğlenme fırsatı sunulmuştur.

Türkiye İş Bankası Satranç Ligi

İş Bankası adıyla anılan "Türkiye İş Bankası Satranç Ligi" kapsamında maçlar düzenlenmektedir. 2011-2012 sezonunda Türkiye İş Bankası Satranç Ligi'nin şampiyonu Beşiktaş Jimnastik Kulübü olmuştur. Türkiye İş Bankası Satranç Ligi, alanında ülkemizin en güçlü ligi olup Avrupa'nın en kuvvetli ligleri arasında yer almaktadır.

İş'te Turnuva

Satrançın İş Bankası çalışanları arasında yaygınlaşmasını teşvik edilmesi ve çalışanlar arasındaki iletişimin artırılması amaçlarıyla 26 Mayıs 2012 tarihinde İş Bankaları Derneği Çamlıca Spor Tesisleri'nde "İş'te Turnuva" satranç turnuvasını düzenlemiştir.

40. Dünya Satranç Olimpiyatı

40. Dünya Satranç Olimpiyatı, 27 Ağustos - 10 Eylül 2012 tarihlerinde İstanbul Fuar Merkezi'nde gerçekleştirilmiştir. Türk Milli Takımı; genel kategoride 3 takım, kadınlar kategorisinde 3 takım olmak üzere toplamda 6 takımla yer almıştır. İş Bankası tarafından desteklenen söz konusu organizasyona, 161 ülkeden 1.500'ün üzerinde sporcu katılmıştır.

2012-2013 EĞİTİM DÖNEMİNDE TOPLAM 395 ÖĞRENCİ "81 İLDEN 81 ÖĞRENCİ" PROJESİ KAPSAMINDA DARÜŞŞAFAKA'DA EĞİTİMLERİNE DEVAM ETMEKTEDİR.

81 İLDEN 81 ÖĞRENCİ

İş Bankası 2008 yılında, Türkiye'de eğitim alanında bugüne kadar gerçekleştirilen en uzun soluklu ve katma değeri yüksek sosyal sorumluluk projelerinden biri olan "81 İlden 81 Öğrenci" projesine Darüşşafaka ortaklığında imza atmıştır.

Darüşşafaka maddi imkânları yetersiz annesi ve/veya babası olmayan çocuklara ilköğretim 4. sınıftan lise son sınıfa kadar tam burslu ve yatılı eğitim fırsatı sağlamaktadır. Darüşşafaka, öğrencilerine hem kaliteli eğitim, hem sosyal gelişim hem de sıcak bir yuva ortamı sağlamayı hedeflemektedir. "81 İlden 81 Öğrenci" projesi kapsamında da İş Bankası, Darüşşafaka sınavını kazanan 81 ilden 81 öğrencinin Darüşşafaka'daki eğitim masraflarını karşılamaktadır. Ayrıca bu öğrencilerin üniversite yaşamlarında da desteklenmesi öngörülmektedir.

Projenin başladığı 2008-2009 öğretim yılında Darüşşafaka'da 4. sınıfa başlayan öğrencilerin üniversiteden mezun olacakları yıl olan projenin 14. yılında İş Bankası'nın desteklediği öğrenci sayısı 1.000'i aşacaktır.

2012-2013 eğitim döneminde toplam 395 öğrenci "81 İlden 81 Öğrenci" projesi kapsamında Darüşşafaka'da eğitimlerine devam etmektedir.

İş Bankası, çocuklara sadece maddi destek vermekle yetinmemekte, çeşitli etkinlikler ile öğrencilerin sosyal gelişimlerine de katkı sağlamaktadır.

KARNENİ GÖSTER, KİTABINI AL KAMPANYASI

İş Bankası, çocukların bilişsel ve kültürel yeteneklerinin gelişimine katkı sağlanması, okuyan ve sorgulayan bir nesil oluşmasına destek olunması amaçlarıyla 2007-2008 öğretim yılı sona ererken "Karneni Göster, Kitabını Al" adıyla ülkemizde bugüne kadar hayata geçirilen en büyük kitap kampanyalarından birini başlatmıştır.

Kampanya kapsamında Türkiye ve K.K.T.C.'deki herhangi bir İş Bankası şubesine karnesini getiren 1 milyon ilköğretim öğrencisine, 2008 yılında "Alice Harikalar Diyarında", 2009 yılında "Yazarlarımızdan Masallar ve Öyküler", 2010 yılında "Yazarlarımızdan Öyküler", 2011 yılında "Halime Kaptan" ve "Küçük Mavi Gezegen", 2012 yılında ise "Sait Faik'ten Çocuklara Hikayeler" kitapları armağan edilmiş, ayrıca İşbank Almanya şubelerinde dağıtılmak üzere Almanya'ya da kitap gönderimi yapılmıştır. 2012 yılında da devam ettirilen kampanya ile 5 yılda toplam 6 milyon kitap ilköğretim öğrencileriyle buluşturulmuştur.

İş Bankası 2012 yılında eğitim alanında ayrıca;

- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı işbirliğinde Ateşböceği Gezici Öğrenim Birimi projesi,
 - Geleneksel Altın Gençler ödülü,
 - Van 100. Yıl Üniversitesi'ne öğrenci yurdu yaptırılması,
 - depremzede öğrencilere eğitim bursu verilmesi
- çalışmalarını da sürdürmüştür.

TÜRKİYE'NİN SANAT YAŞAMINI İLERİYE TAŞIMA GAYRETİYLE FAALİYETLERİNİ DEVAM ETTİREN İŞ SANAT'TA DÜZENLENEN KONSERLER İSTANBUL'UN EN PRESTİJLİ ETKİNLİKLERİ ARASINDA YER ALMAKTADIR.

KÜLTÜR VE SANAT

KÜLTÜR YAYINLARI

Milli Eğitim Eski Bakanı Hasan Âli Yücel tarafından 1956'da kurulan Kültür Yayınları, kurulduğu günden bu yana zengin içerik ve yüksek baskı kalitesinde eserler ile yayıncılık faaliyetlerini sürdürmektedir. 13 başlıkta yayınladığı eserlerle büyük ilgi gören Kültür Yayınları, öncelikle araştırmacılar için ve tüm okuyucular için vazgeçilmez yayınevleri arasında yer almaktadır.

2012 yıl sonu itibarıyla toplam başlık sayısı 2.967'ye ulaşmış, toplam 1,8 milyona yakın kitap okuyucularıyla buluşmuştur.

İŞ SANAT

Türkiye'nin sanat yaşamını ileriye taşıma gayretiyle faaliyetlerini devam ettiren İş Sanat'ta düzenlenen konserler İstanbul'un en prestijli etkinlikleri arasında yer almaktadır. Bugüne kadar 12 sezonda 750'ye yakın etkinlikle 480 bini aşkın sanatseveri ağırlayan İş Sanat ülkemizin sanat yaşamını zenginleştirmeye yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

İş Sanat Konser Salonu dünyanın ve ülkemizin önde gelen sanatçılarının performanslarının sergilendiği, aynı zamanda çocuk oyunları ve şiir dinletilerinin de düzenlendiği Türkiye'nin en önemli sanat platformlarından birisidir. Geçtiğimiz sezon 12. yılını kutlayan İş Sanat'ta 38 konser, 8 çocuk etkinliği ve 5 şiir dinletisi gerçekleştirilmiştir.

İş Sanat, Millî Reasürans Konser Salonu'nda geçtiğimiz sezon gerçekleştirmeye başladığı "Parlayan Yıldızlar" serisi ile genç yeteneklere olanak vermeye başlamıştır.

İş Sanat'ın 13. sezon açılışı 3 Kasım 2012'de Türkiye'nin başarılı piyanistlerinden Emre Şen ve ülkemizin önde gelen senfonik topluluklarından Borusan İstanbul Filarmoni Orkestrası ile gerçekleşmiştir. İş Sanat bu

sezon da uluslararası üne sahip sanatçı ve toplulukları ağırlarken, Türkiye'nin en seçkin müzisyenlerine de sahnesinde yer verecektir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI MÜZESİ

Kasım 2007'de kapılarını ziyaretçilerine açan Türkiye İş Bankası Müzesi, Banka'nın kendi geçmişini ve Türkiye'nin ekonomik gelişimini belgeler, bankacılık gereçleri, iletişim araçları, fotoğraflar, resimler, reklam ve promosyon malzemeleri ve filmlerle anlatmaktadır.

Müzenin hazırlık çalışmaları kapsamında Türkiye'nin dört bir köşesinde biriken belgeler, fotoğraflar, filmler, objeler, hatta hafızalarda ve kalplerde yer etmiş hatıralar özenle toplanmış, belgelenmiş, ömürlerini gelecek nesillerle buluşacak şekilde uzatmak için restore edilmiş ve korumaya alınmıştır.

Müze faaliyetleri kapsamında geçici sergilerin yanı sıra çocuklara yönelik olarak atölye çalışmaları da gerçekleştirilmektedir.

İŞ SANAT KİBELE VE İZMİR GALERİLERİ

İş Sanat Kibele ve İzmir Sanat Galerileri'nde hem usta sanatçıların hem de gelecek vadeden sanatçıların resim, heykel ve seramik alanlarındaki çalışmaları sergilenmektedir.

Kibele Sanat Galerisi 2011-2012 sezonunda Eren Eyüboğlu, Ertuğrul Ateş, Mehmet Pesen ve Koray Arış retrospektif sergilerine ev sahipliği yapmıştır.

2011-2012 sezonunda İzmir Sanat Galerisi'nde 7 sergide resim, baskı ve seramik sanatından çok sayıda eser sergilenmiş, sergiler ziyaretçiler tarafından büyük ilgi görmüştür. Söz konusu sergiler arasında İş Sanat Kibele Galerisi'nde izleyicilerin beğenisine sunulduktan sonra İzmir'e taşınan Eren Eyüboğlu sergisi de yer almaktadır.

İŞ BANKASI'NIN
2 BİNİN ÜZERİNDE ESERİ
KAPSAYAN, ÜLKEMİZİN EN
GENİŞ ÖZEL KOLEKSİYONU
OLARAK TANIMLANAN
RESİM KOLEKSİYONUNDA
MSGSÜ'NÜN KURUCUSU
OSMAN HAMDİ BEY'DEN
ŞEKER AHMET PAŞA'YA,
HOCA ALİ RIZA'DAN
İBRAHİM ÇALLI'YA PEK ÇOK
DEĞERLİ SANATÇININ ESERİ
BULUNMAKTADIR.

Geçtiğimiz yıl olduğu gibi bu yıl da İzmir Galerisi'nde ilköğretim öğrencilerinin sanata ve sanatın anlatım biçimlerine yakınlık kurabilmelerini sağlamak, sanata değer veren nesiller yetişmesine katkıda bulunmak amacıyla atölye çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

İŞ BANKASI RESİM KOLEKSİYONU BAKIM VE ONARIMI

Ülkemizin resim sanatı adına sahip olduğu değerli mirası korumak ve gelecek kuşaklara ulaştırmak için Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi (MSGSÜ) bünyesinde İş Bankası'nın katkılarıyla oluşturulan Türkiye'nin ilk bilimsel Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu Laboratuvarı 14 Mart 2012'de açılmıştır.

İş Bankası'nın temellerini 1940'larda attığı ve 2 binin üzerinde eseri kapsayan, ülkemizin en geniş özel koleksiyonu olarak tanımlanan resim koleksiyonunda MSGSÜ'nün kurucusu Osman Hamdi Bey'den Şeker Ahmet Paşa'ya, Hoca Ali Rıza'dan İbrahim Çallı'ya pek çok değerli sanatçının eseri bulunmaktadır.

Genel Müdürlük binasında özel iklimlendirilmiş bir alanda korunan eserler MSGSÜ uzmanları tarafından incelenmiş olup, Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu Laboratuvarı'nın açılışıyla birlikte ihtiyaç duyulan eserlerin bakımlarına başlanmıştır. Proje kapsamında ülkemize bu alanda uzmanlar kazandırmak üzere Üniversite bünyesinde kurulan ve önümüzdeki yıl ilk öğrencilerini alacak Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu lisans programı açılmıştır.

ÇEVRE ALANINDA YAPILAN ÇALIŞMALAR

81 İLDE 81 ORMAN PROJESİ

Çevrenin korunması ve başta çocuklar olmak üzere halkımızın çevre konusunda bilinçlendirilmesi amacıyla İş Bankası 2008 yılı sonunda TEMA Vakfı ile Orman ve Su İşleri Bakanlığı işbirliğinde "81 İlde 81 Orman" projesini hayata geçirmiştir.

Trabzon'da gerçekleştirilen tören ile dikim aşaması 2012 yılı içinde tamamlanan projede 1.500 hektar alana 2 milyon 205 bin adet fidan dikimi gerçekleştirilmiştir. Projede bakım çalışmalarına ise periyodik olarak devam edilmektedir.

Projenin en önemli ayrıştırmacı özelliği dikilen fidanların 5 yıl boyunca bakımlarının da üstlenilmesidir. Tutmayan, kuruyan fidanların yerine yeni fidanların dikimi gerçekleştirilmektedir. Böylece orman alanlarında yüksek yüzdeli gerçekleşme oranlarına ulaşılması hedeflenmektedir. 2012 yıl sonu itibarıyla dikimlerdeki başarı oranı %78 olarak gerçekleşmiştir.

"81 İlde 81 Orman Projesi"nde hem ağaçlandırma çalışmaları hem de yapılan teraslarla ülkemiz topraklarının korunmasına katkıda bulunmaktadır. Türkiye'nin sahip olduğu arazi şekilleri itibarıyla kara yüzeyinin %90'ına yakınında erozyon meydana gelmekte, bunun da %63'ü şiddetli erozyon şeklinde cereyan etmektedir. Erozyon ile mücadelenin en eski ve etkili yollarından biri de teraslama'dır. Proje kapsamında 5 yılda 1.296 km teraslama yapılmıştır.

KURULDUĞU 1924 YILINDAN BU YANA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİ ÖNEMLİ BİR SORUMLULUK OLARAK GÖREN İŞ BANKASI, GÜNÜMÜZÜN ZORLUK VE DEĞİŞKENLİKLERLE DOLU KÜRESEL KONJONKTÜRÜNDE TOPLUMUN REFAHI, KALKINMASI VE BÜYÜMESİ AMAÇLARIYLA MEVCUT DEĞER ÜRETME GÜCÜNÜ KULLANMAKTADIR.

İŞ BANKASI VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

Kurulduğu 1924 yılından bu yana sürdürülebilirliği önemli bir sorumluluk olarak gören İş Bankası, günümüzün zorluk ve değişkenliklerle dolu küresel konjunktüründe toplumun refahı, kalkınması ve büyümesi amaçlarıyla mevcut değer üretme gücünü kullanmaktadır.

Banka, iş modelini stratejisinin kılavuzluğunda en etkin şekilde hayata geçirerek daha çok değer üretmeye ve paylaşmaya odaklıdır.

İş Bankası'nın topluma en geniş anlamdaki katkısı ekonomiye sağladığı katma değerde ortaya çıkmakta ve dört öncelik üzerinde temellenmektedir: müşteriler, çalışanlar, toplum ve çevre.

İş Bankası ilk sürdürülebilirlik raporunu yayınlamıştır.

İş Bankası ilk sürdürülebilirlik raporunu 2013 yılında paydaşlarına sunmuştur.

Bu çalışma Banka'nın sürdürülebilirliğin dört eksenindeki stratejilerine, performansına ve geleceğe dair hedeflerine yer vermektedir.

Rapora İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinden (www.isbank.com.tr) ulaşılabilir.

Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne olan taahhüdümüz

31 Ocak 1999 tarihinde düzenlenen Dünya Ekonomik Forum'unda, Birleşmiş Milletler Genel Sekreteri Kofi Annan, "Bin Yıl Kalkınma Hedefleri" doğrultusunda evrensel çevre ve sosyal ilkeleri desteklemek amacıyla iş dünyası liderlerini, şirketleri, Birleşmiş Milletler'i, işçi sendikalarını ve sivil toplum örgütlerini uluslararası bir inisiyatif olan Küresel İlkeler Sözleşmesi altında toplanmaya davet etmiştir. Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ni oluşturan 10 ilke, 26 Haziran 2000 tarihinde BM Genel Merkezinde dünya kamuoyuna duyurulmuştur.

Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin 10 ilkesi,

- insan hakları,
- işçi hakları,
- çevre ve yolsuzlukla mücadele alanlarında evrensel olarak kabul görmüş beyannamelerden alınmıştır.

Başta çalışan hakları olmak üzere Küresel İlkeler Sözleşmesi'nde düzenlenmiş bulunan hususların ülkemizdeki örnek ve öncü bir uygulayıcısı olan İş Bankası 7 Mart 2012 tarihinde BM Küresel İlkeler Sözleşmesi kapsamındaki taahhüdünü BM Genel Sekreterliği'ne bildirmiştir.

İş Bankası'nın Küresel İlkeler kapsamında hayata geçirdiği dönemsel çalışmalara ve kaydettiği gerçekleştirmelere 2012 Sürdürülebilirlik Raporu'nda yer verilmiştir.

İŞ BANKASI'NIN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK DÖNGÜSÜ



YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
İnternet www.kpmg.com.tr

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
6 Mart 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLER



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı



Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Adnan Bali
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



Prof. Dr. Savaş Taşkent
Yönetim Kurulu Üyesi



Hasan Koçhan
Yönetim Kurulu Üyesi



Aynur Dülger Ataklı
Yönetim Kurulu Üyesi



M. Mete Başol
Yönetim Kurulu Üyesi



Mustafa Kıcaloğlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Aysel Tacer
Yönetim Kurulu Üyesi



Hüseyin Yalçın
Yönetim Kurulu Üyesi



Murat Vulkan
Yönetim Kurulu Üyesi



A. Taciser Bayer
Denetçi



Kemal Ağanoğlu
Denetçi

H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı

1953, Havran. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. 1976 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Özince, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde yöneticilik yapmış, 1994 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir. Bu görevi sırasında sorumluluk alanları Bankanın Hazine, Finansal Yönetim, Sermaye Piyasaları, Krediler ve İstihbarat-Mali Analiz Bölümlerini kapsayan Sayın Özince, 28 Ekim 1998 tarihinde İş Bankası'nın 15. Genel Müdürü olarak atanmıştır. 31 Mart 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve 01 Nisan 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilen Sayın Özince 29 Aralık 2011 tarihinden beri Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı görevini de sürdürmektedir.

Sayın Özince, Mayıs 2002'den itibaren Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak sürdürdüğü görevinden Nisan 2011'de ayrılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ve T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın Özince, Tema Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, The Institute of International Finance (IIF) ile Institut International d'Etudes Bancaires (IIEB) Üyesi ve Bilkent Üniversitesi Mütevelli Heyet Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Füsün Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1957, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İktisat-Maliye Bölümü mezunu. İş hayatına 1979 yılında T.C. Merkez Bankası Ankara Şubesi'nde başlayan Sayın Tümsavaş, İş Bankası'ndaki kariyerine 1981 yılında I. Krediler Müdürlüğü'nde Memur olarak başlamıştır. Takiben aynı Müdürlükte Servis Yetkilisi Yardımcısı, Kredi Uzman Yardımcısı, 1994 yılında Müdür Yardımcısı ve 1999 yılında Birim Müdürü görevlerinde bulunmuş olup, 2004 yılında Ticari Krediler Müdürlüğü'ne Müdür olarak atanmıştır.

Sayın Tümsavaş, 28 Mart 2008 ve 31 Mart 2011 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, 30 Mayıs 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Risk Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı ve K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi Başkanı seçilmiştir. Ayrıca, 02 Nisan 2008 tarihinden itibaren Kredi Komitesi Üyeliği görevini de sürdürmekte olan Sayın Tümsavaş, 27 Temmuz 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili seçilmiştir.

Adnan Bali Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1962, İslahiye. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Bali, 1994 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı, 1997 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğü Grup Müdürü, 1998 yılında ise Fon Yönetimi Müdürü olmuştur. 2002 yılında Şişli Şubesi'ne, 2004 yılında Galata Şubesi'ne Müdür olarak atanmış Sayın Bali, 30 Mayıs 2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir.

Sayın Bali 01 Nisan 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 15. Genel Müdürü olarak atanmış olup Kredi Komitesi Başkanlığının ve Risk Komitesi üyeliğinin yanı sıra Vehbi Koç Vakfı'nda Yönetim Kurulu üyeliği, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., İşbank Almanya ve İşbank Rusya'da Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de sürdürmektedir.

Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu Üyesi

1943, İyidere. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. 1971 yılında İ.T.Ü. Temel Bilimler Fakültesi Hukuk Kürsüsü'nde asistan olarak göreve başlayan Sayın Prof. Dr. Taşkent, İ.Ü. Hukuk Fakültesi'nde Hukuk Doktoru, İ.T.Ü. İşletme Mühendisliği Fakültesi'nde Yardımcı Doçent, aynı fakültede İş ve Sosyal Güvenlik Hukuku bilim dalında Doçent ve 1990 yılında Profesör unvanını kazanmış, aynı üniversitede Dekan Yardımcılığı ve Rektör Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nda Bakan Danışmanı olarak görev yapmış olan Sayın Prof. Dr. Taşkent, Uluslararası Çalışma Örgütü'nün (ILO) Cenevre'de toplanan konferansına Hükümet Danışmanı olarak katılmıştır.

Halen İ.T.Ü. İşletme Fakültesi, İşletme Bölümü'nde öğretim üyeliği görevini sürdürmekte olan Sayın Prof. Dr. Taşkent, 31 Mart 2005, 28 Mart 2008 ve 31 Mart 2011 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup Denetim Komitesi, K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Hasan Koçhan Yönetim Kurulu Üyesi

1957, Trabzon. Ankara İktisadi Ticari İlimler Akademisi Bankacılık Sigortacılık Yüksekokulu, Bankacılık Bölümü mezunu. 1984 yılında Maçka/ Trabzon Şubesi'nde Memur olarak göreve başlayan Sayın Koçhan, Bayburt, Yomra/ Trabzon, Bulancak/Giresun ve Trabzon Şubelerinde Servis Yetkilisi Yardımcısı, takiben Trabzon Şubesi'nde İl. Müdür ve Müdür Yardımcısı, Park/Trabzon, Ordu, Gaziantep ve İzmit/ Kocaeli Şubelerinde Müdür olarak görev yapmıştır.

Sayın Koçhan, 03 Kasım 2008 ve 31 Mart 2011 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 31 Mart 2009 tarihinde Kredi Komitesi Yedek Üyeliğine, 30 Mayıs 2011 tarihinde de Kredi Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

Aynur Dülger Ataklı Yönetim Kurulu Üyesi

1958, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat-Maliye Bölümü mezunu. Meslek hayatına 1979 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde araştırma asistanı olarak başlamıştır.

Sayın Ataklı 1980-1991 döneminde Devlet Planlama Teşkilatında Uzman Yardımcısı ve Uzman, 1991-1998 döneminde Hazine Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Genel Müdürlüğü'nde sırasıyla Uzman, Daire Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı, 1998-2011 yıllarında ise Hazine Müsteşarlığı Müşaviri olarak çalışmıştır.

1990 yılında Ripa, The Royal Institute of Public Administration, London'da "Üst Düzey Kamu Yönetimi Teknikleri ve Avrupa Birliği" programlarına katılmıştır.

Sayın Ataklı, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 01 Nisan 2011 tarihinde de Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

M. Mete Başol Yönetim Kurulu Üyesi

1957, İstanbul. Arizona State Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu. Sayın Başol 1984-1988 yılları arasında Interbankta çeşitli kademelerde bankacılık, 1988-2001 yıllarında Turk Merchant Bank A.Ş. Bankers Trust A.Ş. ve Deutsche Bank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmıştır.

2001-2003 yılları arasında yeniden yapılandırma ve rehabilitasyon uygulamaları için Kamu Bankaları Ortak Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliği görevini üstlenen Sayın Başol, 2003 yılından bugüne çeşitli kuruluşlarda finansal danışmanlık ve yönetim kurulu üyeliği yapmaktadır.

Sayın Başol, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 01 Nisan 2011 tarihinde de Kredi Komitesi Yedek Üyeliğine seçilmiştir.

Mustafa Kıcaloğlu Yönetim Kurulu Üyesi

1946, Silifke. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. Türkiye ve Ortadoğu Amme İdaresi Enstitüsü'nde "Kamu Yönetimi Lisans Üstü Uzmanlık Programı"ni bitirmiştir.

Silifke Hâkimi olarak mesleğe başlayan Sayın Kıcaloğlu sırasıyla Aralık ve Giresun Cumhuriyet Savcı Yardımcılığı, Baskil, Çankırı, Kocaeli ve Ankara Hâkimliği görevlerinde bulunmuştur. 2001'de Yargıtay Üyeliğine seçilen Sayın Kıcaloğlu, Yargıtay 4. Hukuk Dairesi Başkanı iken yaş haddinden emekliye ayrılmıştır.

Sayın Kıcaloğlu, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Aysel Tacer Yönetim Kurulu Üyesi

1959, Siverek/Sanlıurfa. Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. Kariyerine 1980 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Taksim Şubesi'nde Memur olarak başlamıştır.

1983-1989 yıllarında İstihbarat ve Mali Analiz Bölümü'nde Servis Yetkilisi Yardımcısı ve Mali Analist olarak çalışan Sayın Tacer 1989 yılında Şişli Şubesi'nde Kredi Uzman Yardımcısı, 1993'te aynı şubede Müdür Yardımcısı olmuştur. 1996-2011 yılları arasında Akatlar, Çarşı Bakırköy, Bakırköy, Güneşli ve Güneşli Kurumsal Şubelerinde Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur.

Sayın Tacer, Güneşli Kurumsal Şube Müdürü olarak görev yapmaktaki iken, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, 01 Nisan 2011 tarihinde Sosyal

Sorumluluk Komitesi Üyesi, 30 Mayıs 2011 tarihinde Kredi Komitesi Yedek Üyesi ve 27 Temmuz 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir.

Hüseyin Yalçın Yönetim Kurulu Üyesi

1947, Konya. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi Ekonomi Bölümü mezunu. Meslek hayatına ilkokul öğretmenliği ile başlamıştır. Dışbank ve Emlakbank'taki Memurluk görevinden sonra Sayın Yalçın, 1977-1990 yılları arasında Ziraat Bankası'nda Müfettişlik, Müdür Yardımcılığı, Şube Müdürlüğü ve İzmir Bölge Dış Muameleler Müdürlüğü; 1990-2000 yılları arasında Türkiye Kalkınma Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Danışmanlığı yapmıştır.

Sayın Yalçın 2000-2002 yıllarında bankaların TMSF'ye devrini müteakip Yurtbank Genel Müdür Baş Yardımcılığı, Sümerbank Genel Müdür Yardımcılığı ve Toprakbank Genel Müdürlük Danışmanlığı görevlerinde bulunmuştur.

Sayın Yalçın, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Murat Vulkan Yönetim Kurulu Üyesi

1957, Ankara. Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümü mezunu. 1982 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Kızılay/Ankara Şubesi'nde Memur olarak göreve başlamıştır.

1987 yılında Ankara Şubesi'nde Servis Yetkilisi Yardımcısı, 1993 yılında İl. Müdür, 1995 yılında Müdür Yardımcısı olan Sayın Vulkan, 1999 yılında Ereğli/Karadeniz Şubesi Müdürlüğüne yükseltilmiştir. 2001 yılında Kayseri Şubesi Müdürlüğüne, 2004 yılında KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü İstanbul Maltepe Bölge Müdürlüğü Bölge Müdürlüğüne, 2006 yılında Yenışehir/Ankara Şubesi, 2007 yılında da Başkent Kurumsal Şubesi Müdürlüklerine atanmıştır.

Sayın Vulkan 30 Mayıs 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

A. Taciser Bayer Denetçi

1953, İstanbul. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu. 1973 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Arapcamil Şubesi'nde Memur olarak göreve başlamıştır.

1975 yılında Kadıköy Şubesi'ne atanan Sayın Bayer, 1976 yılında aynı Şubede Servis Yetkilisi Yardımcılığına yükselmiştir. 1977 yılında Necatibey/Ankara Şubesi'nde görev yaptıktan sonra Kurumsal Krediler Müdürlüğüne atanmıştır. Aynı Müdürlükte 1979 yılında Servis Yetkilisi, 1986 yılında İl. Müdür, 1988 yılında da Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

1990 yılında Yönetim Kurulu Raportörlüğüne atanan Sayın Bayer, 1993 yılında Grup Müdürlüğüne, 1996 yılında Müdürlüğüne yükseltilmiş, 27 Şubat 2009 tarihinde ise emekli olmuştur.

Sayın Bayer, 31 Mart 2009 tarihinden beri Türkiye İş Bankası A.Ş. Denetçiliği görevinde bulunmaktadır.

Kemal Ağanoğlu Denetçi

1947, Trabzon. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu Meslek hayatına 1973 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır.

1985 yılında Dış İşler Müdürlüğü'nde, 1987 yılında Şişli Şubesi'nde Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sayın Ağanoğlu, Yıldız Posta Caddesi, Lefkoşa Şubelerinde Müdür olarak görev yapmıştır. 1996 yılında Rıhtım/Kadıköy Şubesi Müdürü, 1998 yılında İstanbul İstihbarat ve Mali Analiz Bölümü Bölüm Müdürü, 2005 yılında Taksim Şubesi Müdürü olan Sayın Ağanoğlu, 2007 yılında Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'de görevlendirilmiş ve 2009 yılında da emekli olmuştur.

Sayın Ağanoğlu, 31 Mart 2011 tarihinden beri Türkiye İş Bankası A.Ş. Denetçiliği görevinde bulunmaktadır.

İCRA KURULU



Adnan Bali
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



Özcan Türkakın
Genel Müdür Yardımcısı



Mahmut Magemizoğlu
Genel Müdür Yardımcısı



Suat İnce
Genel Müdür Yardımcısı



Serdar Gençer
Genel Müdür Yardımcısı



Hakan Aran
Genel Müdür Yardımcısı



Aydın Süha Önder
Genel Müdür Yardımcısı



Levent Korba
Genel Müdür Yardımcısı



Ertuğrul Bozgedik
Genel Müdür Yardımcısı



Yalçın Sezen
Genel Müdür Yardımcısı



Rıza İhsan Kutlusoy
Genel Müdür Yardımcısı



A. Erdal Aral
Genel Müdür Yardımcısı



Senar Akkuş
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1962, İslahiye. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Bali, 1994 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı, 1997 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğü Grup Müdürü, 1998 yılında ise Fon Yönetimi Müdürü olmuştur. 2002 yılında Şişli Şubesi'ne, 2004 yılında Galata Şubesi'ne Müdür olarak atanan Sayın Bali, 30 Mayıs 2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir.

Sayın Bali 01 Nisan 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 16. Genel Müdürü olarak atanmış olup Kredi Komitesi Başkanlığının ve Risk Komitesi üyeliğinin yanı sıra Vehbi Koç Vakfı'nda Yönetim Kurulu üyeliği, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., İşbank Almanya ve İşbank Rusya'da Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de sürdürmektedir.

Özcan Türkakın
Genel Müdür Yardımcısı

1958, Afyon. Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. Türkakın, aynı bölümde lisansüstü derecesini tamamlamıştır. İş Bankası'na 1984 yılında İktisadi Araştırmalar ve Planlama Müdürlüğü'nde İktisat Uzman Yardımcısı olarak katılan Türkakın, çeşitli birimlerde ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de görev almış olup, 27.02.2002 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Türkakın Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'de Genel Müdür olarak görevlendirilmesi nedeniyle İş Bankası'ndaki görevinden 30.01.2013 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Mahmut Magemizoğlu
Genel Müdür Yardımcısı

1959, Antakya. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. Magemizoğlu, The University of Stirling (İngiltere)'de Yatırım Analizi konusunda yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1982 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Magemizoğlu, çeşitli birimlerde görev almış olup, 18.05.2005 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Suat İnce
Genel Müdür Yardımcısı

1964, Ankara. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1987 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan İnce, çeşitli birim ve şubelerde görev almış, 02.04.2008 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Serdar Gençer
Genel Müdür Yardımcısı

1967, Siverek. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü mezunu. Gençer, University of Nottingham'da İşletme alanında yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1990 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Gençer, çeşitli birimlerde görev almış olup, 17.07.2008 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Hakan Aran
Genel Müdür Yardımcısı

1968, Antakya. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Bilgisayar Mühendisliği Bölümü mezunu. Aran, Başkent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Bölümü'nde yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1990 yılında Bilgi İşlem Müdürlüğü'nde Yazılım Uzmanı olarak katılan Aran, Bilgi İşlem ve Yazılım Geliştirme Müdürlüğü'nde çeşitli görevler üstlenmiş olup 17.07.2008 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Aydın Süha Önder
Genel Müdür Yardımcısı

1962, İskilip. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında İktisadi Araştırmalar Müdürlüğü'nde Aday Memur olarak katılan Önder, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın yanı sıra çeşitli birim ve şubelerde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Levent Korba
Genel Müdür Yardımcısı

1960, Muğla. Dokuz Eylül Üniversitesi Buca Eğitim Fakültesi İngiliz Dili Eğitimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında İş Bankası İzmir Şubesi'nde Aday Memur olarak katılan Korba, İş Bankası'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Ertuğrul Bozgedik
Genel Müdür Yardımcısı

1964, Kayseri. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Bozgedik, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Yalçın Sezen
Genel Müdür Yardımcısı

1965, İzmir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1987 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sezen, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Rıza İhsan Kutlusoy
Genel Müdür Yardımcısı

1965, İzmir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1988 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Kutlusoy, İş Bankası'nın şube ve çeşitli birimlerinde görev almış olup; 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

A. Erdal Aral
Genel Müdür Yardımcısı

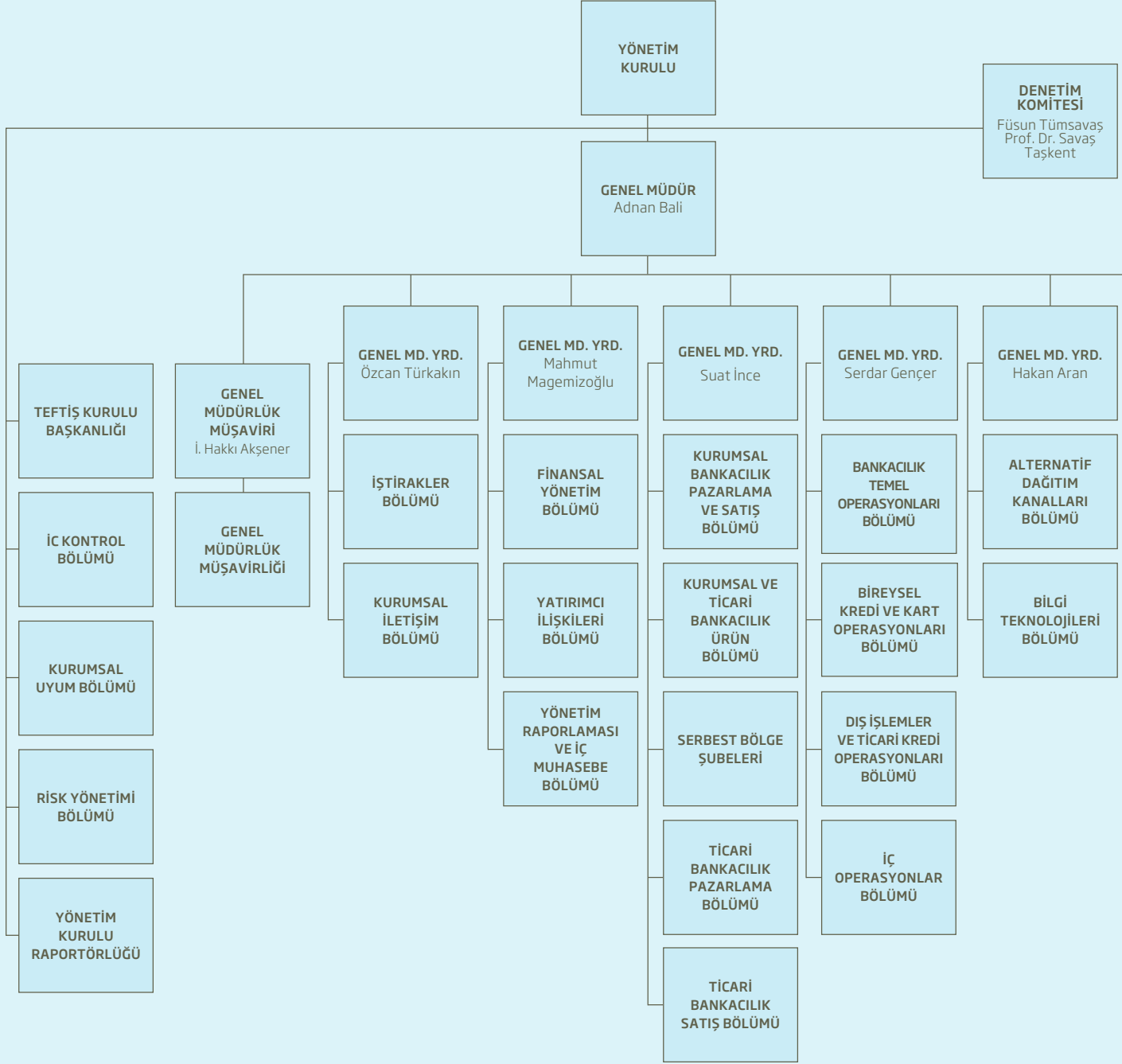
1967, İstanbul. Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olup Loughborough University of Technology'de Uluslararası Bankacılık konusunda yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1989 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Aral, İş Bankası'nın şube ve çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

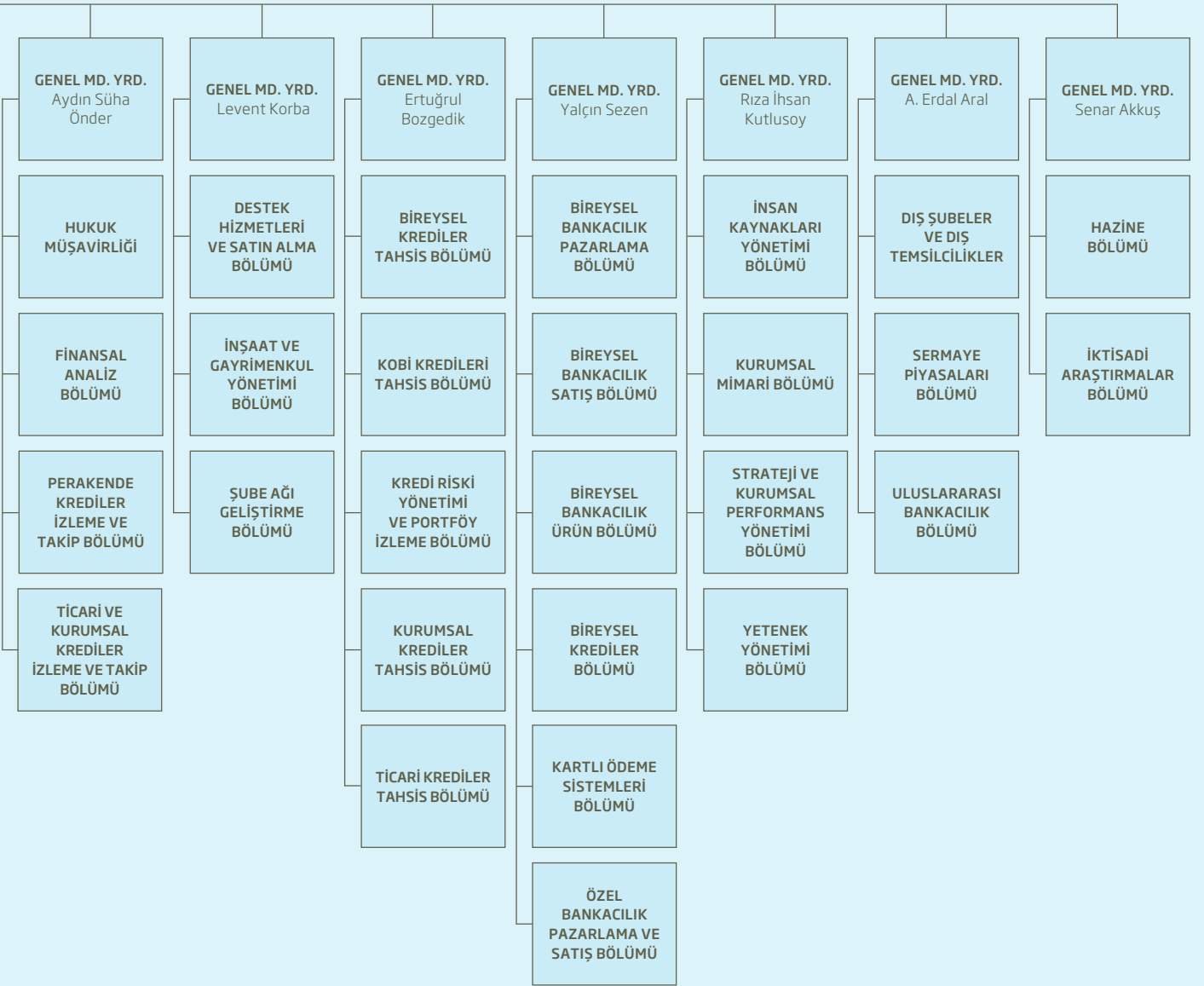
Aral, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdür olarak görevlendirilmesi nedeniyle İş Bankası'ndaki görevinden 30.01.2013 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Senar Akkus
Genel Müdür Yardımcısı

1969, Diyarbakır. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1991 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde Stajyer Uzman Yardımcısı olarak katılan Akkus, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

ORGANİZASYON ŞEMASI (*)





(*) 31 Aralık 2012 itibarıyla

Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

2012 yılı içerisinde "Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji" ve "Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyon" Bölümleri "Alternatif Dağıtım Kanalları Bölümü" altında; "Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik" ile "Bilgi Teknolojileri Sistem ve Hizmet Yönetimi" Bölümleri "Bilgi Teknolojileri Bölümü" altında birleştirilmiştir.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi, Kurumsal Uyum ve İç Kontrol Bölümlerinden oluşan İç Sistemlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları ve mesleki deneyimlerine aşağıda yer verilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanı: M. Turgay Atalay

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
1 yıl 9 ay	32 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, Londra Şubesi, Galata Şubesi, Bayrampaşa Şubesi, Lefkoşa Şubesi, Beyoğlu Şubesi, Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Mevduat Müdürlüğü, Bireysel Krediler Müdürlüğü, Dış İşler Müdürlüğü, Proje ve Değişim Yönetimi Başkanlığı	Yurt İçi Lisans Derecesi

Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
1 yıl 9 ay	19 yıl	Organizasyon Müdürlüğü, Muhasebe Müdürlüğü, Risk Yönetimi Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi Yurt Dışı Yük. Lisans Derecesi

Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü: Mehmet Ali Madendere

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
4 yıl 3 ay	26 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, İstanbul III. Bölge Müdürlüğü, Krediler Müdürlüğü, İç Kontrol Müdürlüğü	Yurt İçi Lisans Derecesi

İç Kontrol Bölümü Müdürü: Aydın Erendil

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
4 yıl 3 ay	24 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bilgi İşlem Müdürlüğü	Yurt İçi Lisans Derecesi

Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Bankamızda Yönetim Kurulu toplantıları genel olarak ayda bir yapılmakla birlikte ihtiyaç görüldüğü takdirde ara toplantılar da düzenlenmektedir. Toplantı gündemleri Bölümlerden gelen öneriler doğrultusunda hazırlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulunun İcradan talep ettiği çeşitli raporlar ve gündem dışı bölümünde de üyelerden gelen çeşitli konular toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar toplantıdan belirli bir süre önce üye ve denetçilere dağıtılmaktadır.

2012 yılı boyunca 13 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış ve toplantılara katılım tam sayı ile gerçekleşmiştir. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, 2012 sonu itibarıyla kredi tahsisi için 407, kredi ile ilgili diğer konular için 63 adet olmak üzere toplam 470 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 258 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 327 dosya incelenerek 327 adet karar alınmıştır. Sonuç olarak 2012 yılında Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan kararlar da dâhil olmak üzere toplam 748 adet olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Komitelere İlişkin Değerlendirmeler

2012 yılı içerisinde İş Bankası'nda faaliyet gösteren komiteler faaliyetleri çerçevesinde gerektiğinde karar ve raporlarını Yönetim Kurulu'na sunmuş; Yönetim Kurulu değerlendirmesi sonucunda gerekli kararlar alınmıştır.

Denetim Komitesi

İki üyeden oluşan Denetim Komitesine, Yönetim Kurulunun 30.05.2011 tarih, 37575 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir.

Denetim Komitesi, çalışma esasları uyarınca altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanmak ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi;

- Bankanın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat ile Banka politikaları çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden,
- İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eşgüdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,
- İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki Bölümlerin işleyişi, faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda Yönetim Kuruluna raporlama yapılmasından, görüş ve önerilerde bulunulmasından,
- İç sistemler kapsamındaki Bölümlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından faaliyetleri ile ilgili alınan bilgi ve raporların değerlendirilmesinden,
- Bankanın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,
- Gerektiğinde Bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşlarından ve bağımsız denetim kuruluşlardan bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,
- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden,
- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Bankanın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından

sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi 2012 yılı içinde 28 defa toplanarak 32 adet karar almıştır.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi

K.K.T.C. Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde ilk defa 15.06.2009 tarih, 35546 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kurulan K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. En son 30.05.2011 tarih, 37576 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş, Komite Üyeliğine Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent seçilmiştir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Bankanın K.K.T.C. Müdürlüğüne bağlı olan Şubelerce alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi; Bankanın K.K.T.C. Müdürlüğüne bağlı olan Şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi 2012 yılı içerisinde 11 defa toplanarak, 12 karar almıştır.

Kredi Komitesi

Bankamızda Kredi Komitesi, yetki limiti içerisindeki kredi tahsis kararlarını vermekte, yetkisine giren işlemlerde kredi tahsis koşullarının değiştirilmesi taleplerini karara bağlamakta ve Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili verdiği görevleri yapmaktadır.

Kredi Komitesi, Komite Başkanı olan Genel Müdür veya Genel Müdür Vekili ve iki Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere üç kişiden oluşmaktadır. Ayrıca gerektiğinde görev yapmak üzere de iki yedek üye seçilmektedir.

Kredi Komitesi, her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle kredinin tahsisine oybirliği ile karar verir. Komitenin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

2012 yıl sonu itibarıyla Kredi Komitesi yetkisindeki 100 adet dosya incelenmek suretiyle 77 karar alınmıştır.

Yönetim Kurulunun 30 Mart 2012 tarih, 38222 sayılı kararıyla oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ve Üye Sayın Hasan Koçhan yer almaktadır. Kredi Komitesi yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın M. Mete Başol ve Sayın Aysel Tacer'dir.

Kredi Komitesi Üyeleri	Görevi	Asli Görevi
Adnan Bali	Komite Başkanı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Füsun Tümsavaş	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hasan Koçhan	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler: M. Mete Başol - Aysel Tacer

Kredi Revizyon Komitesi

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esaslı çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden belirlenmektedir.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulunun 12.12.2011 tarih ve 37986 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan, Sayın Aysel Tacer ve Sayın Murat Vulkan'dan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Bölümleri bünyesinde izlenmekte olan ve genel limitleri/risk tavanları 20 milyon ABD dolarının üzerindeki 438 adet grup veya münferit firmayı tek tek, risk algılaması nispeten düşük bulunan firmaları/risk gruplarını ise genel olarak değerlendirmiştir. Bunların dışında, genel limiti 200 milyon ABD dolarının üzerindeki 29 adet muhabir bankanın durumu da görüşülmüş ve çalışmalar 21.03.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

2013 yılı için ise Yönetim Kurulunun 06.12.2012 tarih ve 38729 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan, Sayın Aysel Tacer ve Sayın Murat Vulkan'dan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi halen çalışmalarını sürdürmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi

Yönetim Kurulunun kararı ile kabul edilmiş bulunan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği uyarınca oluşturulan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi'nde, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Aynur Dülger Ataklı ve Sayın Aysel Tacer, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Özcan Türkakın ve Sayın Yalçın Sezen ile Kurumsal İletişim Bölümü Müdürü Sayın Suat E. Sözen bulunmaktadır.

Komite eğitim, kültür ve sanat faaliyetleri, sağlık faaliyetleri, çevrenin korunması ve diğer faaliyetler şeklinde belirlenen temel katkı alanları dikkate alınmak suretiyle ve Yönetmelik esaslarına uygun şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, 2012 yılında 10 defa toplanarak 30 adet karar almıştır.

Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunmaktadır. Komite Banka'nın maruz bulunduğu risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda öneride bulunulması için Banka'nın İcrai sistemleriyle ortak iletişim platformudur. Komitenin temel faaliyet alanı aşağıda belirtilen hususlardan oluşmaktadır:

- İzlenecek risk yönetimi stratejilerinin ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması
- Risk Yönetimi Bölümüne gündeme getirilen hususların görüşülerek karara bağlanması
- Maruz kalınan temel riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi için Yönetim Kuruluna öneride bulunulması, limit ihlallerinin izlenmesi ve bunların giderilmesi konusunda Yönetim Kuruluna öneride bulunulması
- Risk politikalarının değiştirilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunulması
- Risk Yönetimi teşkilatınca yerine getirilecek olan riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi sürecine yönelik izlemenin ve haberleşmenin yerine getirilmesi
- Risk ölçüm, yöntem ve sonuçlarının doğruluğunun ve güvenilirliğinin sağlanmasına ilişkin izlemenin yerine getirilmesi.

Komite üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi Başkanı: Füsun Tümsavaş
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı: Ertuğrul Bozgedik
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Senar Akkuş
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Risk Komitesi, Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlamaktadır. Risk Komitesi'nin, konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: Özcan Türkakın
 - İştirakler Bölümü Müdürü: Burhanettin Kantar
- tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi 2012 yılı içerisinde 4 adedi konsolide bazda olmak üzere 12 kez toplanmıştır. Toplantılarda, İş Bankası ve konsolidasyona tabi iştiraklerinin risk yönetimi çalışmalarının değerlendirilmesinin yanı sıra Komiteye sunulan 12 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi üyelerine aşağıda yer verilmiştir;

- Ücretlendirme Komitesi Başkanı: Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince
- Üye: Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent

Ücretlendirme Komitesi 2012 yılında faaliyetlerini Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum çerçevesinde sürdürmüştür.

İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları

2012 yılında, İş Bankası'nda işlem hacminin artması ve yeni şube açılışları nedeniyle doğan ihtiyaçlar sonucunda gerekli olan insan kaynağının Bankamıza kazandırılarak, personel ihtiyacının hızlı bir şekilde karşılanması için farklı unvan gruplarında 31.12.2012 itibarıyla 670 çalışanın istihdam edilmesi sağlanmış olup Bankamızın personel sayısı 24.411'e ulaşmıştır.

Sektörün "Bankacılık Okulu" olarak da tanımlanan İş Bankası, eleman alım süreçlerinde uluslararası kabul görmüş standartlarda objektif değerlendirme araçlarını kullanmakta, en iyi adayların Banka bünyesine kazandırılmasını amaçlamaktadır. 2012 yılında gerçekleştirilen alım süreçlerinde bölgesel / yerel alımlar yapılarak süreçlerin etkin yönetimi ön planda tutulmuş ve aday memnuniyetinin sağlanması hedeflenmiştir. İşe alım süreçlerinin kısaltılması ve görev tekliflerinin adayların ikametlerine en uygun yerlere yapılması ile İş Bankası'nın "Tercih Edilen İşveren" konumunun güçlendirilmesi sağlanmıştır.

İşe yeni başlayan çalışanların uyum süreçlerini hızlandırmak, teknik bilgi anlamında destek vermek, çalışma ortamında kendilerine rehberlik etmek ve ihtiyaç duyabilecekleri bilgilere en hızlı ve en doğru kanallarla ulaşabilmelerini sağlamak amacıyla hazırlanan "İŞ'e Merhaba Programı" uygulamalarına, 2012 yılında program içeriği geliştirilerek devam edilmiştir. Bu kapsamda yeni işe başlayan çalışanlarımızın; eğitim döneminde "Eğitim Danışmanları", çalışma döneminde ise "Takım Arkadaşları" aracılığı ile işe uyum süreçleri desteklenmiş, bazı unvan grupları için de "Gelişim Rehberliği" uygulamasına başlanmıştır.

İnsan kaynakları operasyonel maliyetlerini azaltacak ve işgücünün verimli kullanımını destekleyecek entegre İK Bilgi Sistemleri (İKON) ve Sosyal İşler uygulaması gibi alt yapılarımız üzerinde uygulama geliştirme çalışmaları 2012 yılında da sürmüştür. Bu kapsamda yürütülen projelerle çalışanların kendilerine ilişkin insan kaynakları süreçlerine etkin katılımını sağlayacak, insan kaynakları verisinin doğru ve güvenli tutulmasını destekleyecek uygulamalar geliştirilmiştir. İnsan kaynakları süreçlerinde sosyal medya kullanımı benzeri çağdaş uygulamaların yer almasını hedefleyen araştırma ve geliştirme faaliyetleri sürdürülmüştür. İKON üzerinden yapılan düzenlemeler ile İş Bankası'nın karar süreçlerini daha etkin ve ayrıntılı bilgilerle destekleyecek ekranlar oluşturulmuştur. İlgili ekranlar aracılığıyla çalışanların İnsan Kaynakları Fonksiyonu tarafından bilinmesinde fayda gördükleri hususları, dileklerini, şikâyetlerini ve kendilerine özel durumları doğrudan iletmelerine olanak sağlanmış, çalışanların bilgilerini güncelleyebildikleri self servis ekranlarına ilaveler yapılmış olup çalışan memnuniyeti kapsamında olumlu geri bildirimler alınmıştır.

İş Bankası'nda eğitim faaliyetleri kurumsal hedeflerle uyumlu ve diğer İnsan Kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte tasarlanarak hayata geçirilmektedir. Çalışanlarımız, kariyerlerinin her aşamasında, Bankamız stratejileri doğrultusunda şekillenen eğitim uygulamalarıyla desteklenmektedir. Bu kapsamda düzenlenen eğitimlerden biri olan "Bankacılık Akademisi Satış Eğitimleri", Dünya'nın en saygın ve en büyük kurumsal eğitim ve gelişim organizasyonu olan ASTD (American Society for Training & Development) tarafından dünya çapında düzenlenen yarışmada, "Excellence in Practice" kategorisindeki ödüle layık görülmüştür.

İş Bankası'nda ara kademe yönetici transferi yapılmamakta, tüm yöneticiler Bankanın kendi bünyesinde yetişmektedir. Bu kapsamda yöneticilerin ve yöneticiliğe hazırlanan çalışanların yeni unvan ve görevlerinde ihtiyaç duyacakları bilgi ve becerilerin kazandırılması konusuna oldukça önem verilmekte, bu amaçla teknik ve kişisel gelişim programları düzenlenmektedir.

İş Bankası Çalışan Performansı Yönetimi uygulamaları; göreve yeni başlayan çalışanlarımız öncelikli olmak üzere tüm çalışanlarımızın gelişimini destekleyecek, kurumsal kültürümüz ve değerlerimizle uyumlu, kolektif sermaye anlayışını ve iletişim kültürünü güçlendirecek yenilikçi bir yaklaşım çerçevesinde yürütülmektedir. Bu bağlamda, Bankamız insan kaynağının daha yakından tanınması, çalışan bağlılığının güçlendirilmesi, Bankamız iş sonuçlarını olumlu yönde etkileyecek şekilde çalışan performansının artırılması hedeflenmektedir.

İş Bankası'nda çalışanların sosyal hakları, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Toplu İş Sözleşmesi ile belirlenmektedir. Şubelerde ve Genel Müdürlük Birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez yönetici primi ödemesi yapılmaktadır.

Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansı yanı sıra İş Bankası'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir. Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara finansal tablo dipnotlarında yer verilmektedir.

Çalışanlarımızın Bankamıza olan bağlılığının ve yöneticilerin, yönetim ve liderlik performanslarının kendilerine bağlı çalışanlar tarafından nasıl algılandığının belirlenmesi ve İnsan Kaynakları Uygulamalarından duyulan memnuniyetin ölçülmesi amacıyla, 2011 yıl sonunda İş Bankası geneline uygulanan ve çıktıları 2012 yılında alınan, Çalışma Yaşamını Değerlendirme Anketi'nin çalışanların yöneticilere ilişkin değerlendirmeleri ilgili yöneticilere, gelişimlerine rehberlik etmesi amacıyla bireysel olarak iletilmiştir.

Ayrıca Bankamızda Ortak Servis Merkezi (OSM) iş süreçlerinde verimliliği ve dolayısıyla müşteri memnuniyetini artırmak üzere yürütülen Operasyonel Mükemmellik Projesine, OSM yöneticilerine ve ekiplerine yönelik İnsan Kaynakları uygulamaları ile destek verilmektedir.

İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları

2013 yılı için hedeflerimiz

2013 yılında mutlak insan kaynakları uygulamalarımız sürdürülecek olup ayrıca Bankamızın kurumsal stratejik öncelikleri ile İnsan Kaynakları Fonksiyonunun önceliklerinin uyumunun sağlanabilmesi için gerekli insan kaynakları çözümlerinin geliştirilmesinin yanı sıra yüksek performans kültürünün pekiştirilmesi ile çalışanların motivasyonunun ve bağlılığının artarak sürdürülmesi hedeflenmektedir.

Yeni şube açılışlarının yanı sıra, kurum içi yükselmeler ile işlem hacimlerindeki gelişim ve işten ayrılmalar nedeniyle doğacak işgücü ihtiyacı kapsamında 2013 yılında da personel alımları daha önceden olduğu gibi ihtiyatlı ve seçici bir yaklaşımla sürdürülecektir. Bununla birlikte alım süreçlerinde aday memnuniyetini artıracak bir sistemin kurulması yönündeki geliştirme ve iyileştirme çalışmalarına devam edilecektir.

2013 yılında eğitim programları, çoğunlukla, uzaktan eğitim uygulamalarının da içinde yer aldığı karma bir yapıda yürütülecektir. Bu kapsamda, halen uygulanmakta olan e-egitim, e-oyun, online okuma dokümanları, online vaka analizleri, video uygulamalarının sayısı ve içerik çeşitliliği artırılabilecektir.

İKON üzerinden "Olumsuz Haber Hattı" başlığı altında Bankamıza ve Banka uygulamalarına ilişkin çalışanlarımızın dile getirmek istedikleri olumsuz hususları üst yönetime bizzat iletebilecekleri bir self servis bilgi girişine olanak sağlayacak uygulamanın hayata geçirilmesi planlanmaktadır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

İş Bankası Risk Grubuna dahil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara sağlanan aynı prosedür ve politika çerçevesinde sağlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, Banka Risk Grubu bünyesindeki firmalara tahsis edilen kredi ve ödünç verme işlemlerini analiz ederek, bu işlemlerin yasal limitler içerisinde kalıp kalmadığını izlemektedir. 2012 yılında, grup firmalarına kullanılan krediler, yasal risk limitleri içerisinde kalmıştır. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den kredi kartı ürünlerimizin müşterilerimizin adreslerine teslimine ilişkin alınan hizmet;
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den KKGS kartlarının müşterilere yaya kurye aracılığıyla teslimine ilişkin alınan hizmet;
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den OGS kartlarının müşterilere yaya kurye aracılığıyla teslimine ilişkin alınan hizmet;
- Aktif İleti ve Kurye Hizmetleri A.Ş.'den alınan kredi kartı ürünlerimizin müşterilerimizin adreslerine teslimi hizmeti;
- Aktif İleti ve Kurye Hizmetleri A.Ş.'den Anında Müşteri başvurusu yapan kişilerin adreslerine imzalatılmak üzere Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi gönderilmesi, Akıllı Kalem cihazı ile imzalatılan sözleşmenin elektronik ortamda Banka sistemine gönderilmesi ve fiziksel olarak şubelere iletilmesine ilişkin alınan hizmetler;
- Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.'den kredi kartı ve üye iş yeri hesap özetlerinin ve mektup, ihbarname benzeri diğer belgelerin basımı ve/veya zarflanmasına ilişkin alınan hizmetler;
- Hobim Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.'den kredi kartı ve üye iş yeri hesap özetlerinin ve mektup, ihbarname benzeri diğer belgelerin basımı ve/veya zarflanmasına ilişkin alınan hizmetler;
- Atos Bilişim Danışmanlık ve Müşteri Hizmetleri San. ve Ticaret A.Ş.'den alınan satış amaçlı dış arama destek hizmeti;
- Atos Origin Bilişim Danışmanlık ve Müşteri Hizmetleri San. Tic. A.Ş. (Eski unvanı SIEMENS Sanayi ve Ticaret A.Ş.'dir) firmasından 1-60 gün gecikmeli bireysel kredi ve kredi kartı müşterilerimizin telefonla aranarak borç hatırlatılması yapılmasına yönelik alınan destek;
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup Merkezleri ile Bankacılık Temel Operasyonları Bölümü arasında çek, senet, diğer kıymetli evrak ve belgelerin taşınması hizmeti,
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup merkezleri ile İstanbul Nakit Yönetim Merkezi arasında efektiflerin taşınması hizmeti,
- Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Tic. A.Ş.'den bilgi sistemleri yönetimi, bilgi sistemleri alt yapı desteği, yazılım geliştirme, proje geliştirme, iş analizi, sistem analizi, proje ve ürün danışmanlığı, teknik destek konularında alınan hizmetler;
- Asseco See Teknoloji A.Ş.'den alınan, elektronik ticaret ile ilgili güvenli e-ödeme altyapısı hizmeti;
- Accenture Danışmanlık Ltd. Şti.'den kredi yönetim uygulamasına ilişkin alınan hizmet;
- IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Ltd. Şti.'den sistem yedeklemesine yönelik İzmir'deki Olağanüstü Durum Merkezi için alınan destek,
- E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. Tic. A.Ş.'den kredi kartlarımızın kişiselleştirilmesine ilişkin alınan hizmet;
- 56 adet otomobil bayisinden bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek.

Kâr Dağıtım Politikası

Bankamızın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Ana Sözleşmenin 58. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre;

Bankanın bir yıllık işlemlerinden elde edilecek gelirlerinden her çeşit genel giderler ile bu giderler arasında banka personeline ödenecek prim, ikramiye ve benzeri tutarlar ve her türlü amortisman bedelleri ve gerekli karşılıklarının indirilmesinden sonra kalacak safi kâr aşağıda yazılı şekil ve oranlarda sıra ile kısmen yedek akçeye ayrılır ve kısmen de dağıtılır.

- a) 1- %5'i kanuni yedek akçeye,
2- %5'i ilerde doğması muhtemel zararlar karşılığına,
3- %10'u birinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.

Muhtemel bir zararı ve/veya riski karşılamak üzere ayrılmış olup da tesis edilmiş sebebinin ortadan kalkması dolayısıyla serbest kalan karşılık ve fon bulunduğu takdirde, safi kâra eklenen bu hesaplardan (a) bendinde yapılan ayırmadan kalanları (a/3) bölümündeki birinci tertip olağanüstü yedek akçeye eklenir.

b) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçelerin ayrılmasından sonra arta kalacak miktardan A, B ve C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin %6'sını karşılayacak miktar "birinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır. Herhangi bir yılın kârı işbu %6 oranı üzerinden hesaplanacak birinci temettü payı tutarını karşılamaz ise noksanı olağanüstü yedek akçeden ayrılır ve dağıtılır. Fakat bu suretle yedek akçelerden ayrılan tutar gelecek yılların safi kârından ayrılması gereken borç niteliğindedir.

c) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçeler ile (b) bendinde yazılı birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin, %10'u kurucu paylarına (ödenmiş sermayenin 250 Bin - ikiyüzdellibin- Türk Liralık bölümü ile sınırlı olarak), %2,5'i Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür'e eşit olarak, %20'si Banka personeline dağıtılır ve %10'u ikinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.

d) (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra (e) bendi göz önünde bulundurulmak suretiyle kalacak kısım aşağıda belirtildiği şekilde "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.

1- (b) ve (d) bentlerine göre birinci ve ikinci temettü payı olarak A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin %60'undan, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin %30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin %25'inden fazla olamaz.

2- (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra kalacak kısım yukarıda 1 numaralı fıkrada belirtilen şekilde ikinci temettü payı dağıtımına yetmediği takdirde ikinci temettü payının dağıtımında A grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye iki katı, B grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye aynen, C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin 5/6 (altıda beşi) nazarı itibara alınmak suretiyle her üç gruba ödenecek temettü toplamları ayrı ayrı hesaplanır.

e) Türk Ticaret Kanununun 466. maddesinin 3. bendi uyarınca kanuni yedek akçeye eklenmesi gereken miktar ayrılır.

f) Safi kârın yukarıda yazılı hükümlere göre dağıtım ve tahsisinden sonra kalacak bakiyenin olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine veya bu bakiyenin %80'ine kadar olan kısmının pay adedine bölünmek suretiyle pay sahiplerine net olarak dağıtılmasına ve kalanının olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul karar verir.

Her üç gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında; beheri 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) nominal değerinde 20 adet payın 1 Kuruş nominal değerinde pay ile değiştirilmesi nedeniyle A grubu pay sayısının 40 katı, B grubu pay sayısının 1,5 katı, C grubu pay sayısı ise aynen dikkate alınır.

Olağan Genel Kurul Gündemi

- 1- Açılış Toplantı Başkanlığının teşkili ve Genel Kurul tutanağını imzalamak üzere Başkanlık Divanına yetki verilmesi
- 2- Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Kuruluşu raporlarının okunması ve müzakeresi
- 3- 2012 yılı bilançosu ile kâr ve zarar hesabının incelenerek onaylanması
- 4- Yönetim Kurulunun 2012 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi
- 5- Denetçilerin 2012 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi
- 6- Kâr dağıtımı, kâr dağıtım şekli ve dağıtım gününün tespiti
- 7- Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesinin belirlenmesi
- 8- Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespiti
- 9- Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge'nin onaylanması
- 10- Bağımsız Denetim Kuruluşu seçiminin onaylanması
- 11- Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi
- 12- Yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi ve bağışlar için üst sınır belirlenmesi
- 13- Ücretlendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi
- 14- Bankamız Esas Sözleşmesinin 12, 23, 24, 32, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 53, 54, 56, 57, 65, 66 ve 67. maddelerinin değiştirilmesi ve 68 ve 69. maddelerin eklenmesi

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Hissedarlarımız,

Bankamızın 89'uncu Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2012 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile Kâr ve Zarar Hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken sizleri saygı ile selamlıyoruz.

2012 yılında küresel ekonomik aktivitedeki ivme kaybı belirginleşmiştir. Bu durum gelişmiş ülke merkez bankalarının ekonomik aktiviteyi desteklemek amacıyla gevşek para politikası uygulamalarını daha geniş ölçüğe taşımalarına neden olmuştur.

2010 ve 2011 yıllarında güçlü bir büyüme performansı sergileyen Türkiye ekonomisinin 2011 yılının ilk dokuz ayında %9,8 oranında gerçekleşen reel ekonomik büyüme oranı yurt içi iktisadi faaliyetteki yavaşlamaya bağlı olarak 2012 yılının aynı döneminde %2,6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Türkiye'nin en büyük ihracat pazarı olan Euro Alanı'nda 2012 yılında derinleşen krize rağmen, ihracatımız 2011'e göre %13 oranında artarken, ithalat %2 düzeyinde azalmış ve dış ticaret açığı %21 oranında gerilemiştir. Dış ticaret açığındaki daralma paralelinde cari işlemler açığı da önemli ölçüde gerilemiştir. Türkiye ekonomisi 2012 yılında olumlu yönde ayrışmaya devam ederken, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Kasım ayında Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu BB+'dan yatırım yapılabilir seviye olan BBB-'ye yükseltmiştir.

2011 yılının son aylarında enerji fiyatlarında kaydedilen artışın ve TL'deki hızlı değer kaybının birikimli etkileri 2012'nin özellikle ilk yarısında TÜFE üzerinde yukarı yönlü bir baskı yaratmıştır. Yılın son çeyreğinde ise, zayıf iç talep koşullarının yanı sıra baz etkisi nedeniyle enflasyondaki gerileme belirginleşmiştir. 2012 yılında enflasyon, tüketici fiyat endeksine göre (TÜFE) %6,16; üretici fiyat endeksine göre ise (ÜFE) %2,45 oranında gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörü aktif büyüklüğü Türkiye ekonomisindeki yumuşak iniş senaryoları çerçevesinde 2012 yılında ılımlı bir görünüm sergileyen ekonomik aktiviteye paralel bir artış kaydetmiştir. Sektör, açılan şube sayısı ve bankamatik sayısı bakımından büyümesini sürdürürken, bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2011 yıl sonuna göre %12,6 oranında artarak 1.371 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

Yurt dışı piyasalardaki toparlanmanın beklenenden uzun sürmesi ve iç talebin zayıf seyri nedeniyle bankaların kredi hacmindeki artış %16,4 gibi önceki yıla göre düşük bir seviyede kalmıştır. Sektörün ana fonlama kaynağını oluşturan mevduat hacmi ise 2012 yılında %11,1'lik artış kaydetmiştir. Aktif kalitesinin gelişim gösterdiği 2012 yılında, takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar kârlılığı olumlu yönde etkilemeye devam etmiştir.

İş Bankası açısından değerlendirildiğinde, 2012 yılı iş hacmi ve kârlılık bakımından güçlü performans sergilediğimiz bir yıl olmuştur.

31.12.2012 itibarıyla önceki yıl sonuna göre,

- Kredilerimiz %16,5 oranında artarak 106.716 milyon TL'ye,
- Mevduatımız %7,2 oranında artarak 105.383 milyon TL'ye,
- Aktiflerimiz %8,5 oranında artarak 175.444 milyon TL'ye,
- Özkaynaklarımız %26,8 oranında artarak 22.719 milyon TL'ye ulaşmış, net kârımız ise 3.310 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

2012 yılında maliyet kontrolü, etkin sermaye yönetimi, sürdürülebilir gelir kaynaklarının yaratılması ve verimlilik artışı sağlanması Bankamızın öncelik verdiği hususlar olmuştur. Aktifte menkul değerler cüzdandan krediye geçiş eğilimi devam etmiş, 2012 yıl sonu itibarıyla kredilerin toplam aktifler içindeki payı %60,8'e ulaşmıştır. Fonlama tarafında maliyet odaklı stratejiler ve etkin fiyatlandırma politikaları sonucu faiz marjı 2011 yılına göre bir miktar artış kaydetmiştir. Yurt dışı fonlama imkânlarının etkin bir biçimde kullanıldığı 2012 yılında fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve ortalama vadesinin uzatılması yönündeki çalışmalara devam edilmiştir. 2012 yılında ortalama aktif ve özkaynak kârlılığı sırasıyla %2,0 ve %16,5 seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Türkiye ekonomisinin 2013 yılında önceki yıla kıyasla daha hızlı bir büyüme kaydedeceği tahmin edilmektedir. Başta Avrupa Birliği ülkeleri olmak üzere Türkiye'nin ana ihracat pazarlarındaki gelişmeler, önümüzdeki dönemde de ekonomik aktivitenin seyri üzerinde etkili olacaktır. Cari açık ve açığın finansman yapısına ilişkin verilerin önümüzdeki dönemde de ekonomik dengeler açısından önemini koruyacağı düşünülmektedir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2011 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporu, Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz. Bankamıza güvenini esirgemeyen halkımıza, destekleri dolayısıyla Devletimizin yetkili organlarına şükranlarımızı sunar, özverili katkılarından ötürü mensuplarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımıza saygılarımızı sunarız.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU

Denetçiler Raporu

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ORTAKLAR GENEL KURULU'NA

İSTANBUL

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 2012 yılı işlem ve hesapları ile kayıtlar üzerinde yaptığımız incelemeler sonucu elde ettiğimiz bilgiler ve talebimiz doğrultusunda yetkililerce yapılan açıklamaların değerlendirilmesinden, işlemlerin usûl ve mevzuata, Bilanço, Kâr ve Zarar Hesabının ise kayıtlara uygun olduğu görülmüştür.

Bilançodaki başlıca hesapların 31.12.2012 bakiyeleri ile 2012 yılı kârı bir önceki yıllara karşılaştırmalı olarak aşağıda özetlenmiştir.

(Bin TL)	31.12.2012	31.12.2011
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	15.955.846	13.736.905
Bankalar	1.434.846	2.254.336
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26.346.903	28.652.848
Krediler	107.142.154	91.620.638
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	7.699.954	6.275.017
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.953.158	13.465.702
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.925.815	1.923.511
Mevduat Hesapları	105.383.434	98.313.134
Para Piyasalarına Borçlar	13.519.099	19.461.070
Alınan Krediler	10.747.554	11.148.208
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	6.364.116	3.781.421
Karşılıklar	5.380.105	4.204.926
Sermaye Benzeri Krediler	1.804.451	-
Özkaynaklar	22.719.045	17.921.364
Kâr / Zarar	3.310.307	2.667.487

Yönetim Kurulu, kâr dağıtım teklifini Ana Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda hazırlamıştır.

2012 yılına ilişkin Bilanço ve Kâr ve Zarar Hesaplarının onaylanmasını öneririz.

Saygılarımızla,



Denetçi
Kemal Ağanoğlu



Denetçi
A. Taciser Bayer

Kâr Dağıtım Teklifi

2012 yılı faaliyetlerimiz sonucunda 3.310.306.825,85 TL net kâr elde edilmiştir. Net kârın 24.345.113,00 TL tutarındaki bölümü, Yönetim Kurulumuz tarafından, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve gerektiğinde sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından oluşmaktadır. Öte yandan, Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 58. Maddesi'ne göre hesap dönemine ilişkin net kârın bir kısmının personele kâr payı olarak dağıtıldığı dikkate alınarak "19 numaralı ve Çalışanlara Sağlanan Faydalar isimli Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde, Bankamız kâr dağıtım politikası, geçmiş uygulamalar ve ilgili mevzuat göz önünde tutularak, belirli varsayımlar tahtında personele dağıtılacak kâr payı için 2012 yılı içinde karşılık ayrılmıştır. Buna göre;

- 24.345.113,00 TL tutarındaki gayrimenkul satış kazancının dağıtım dışı tutularak ilgili yedeklere aktarılması, personele dağıtılacak kâr payı için ayrılmış bulunan 137.500.000,00 TL karşılığın dağıtıma esas tutara ilave edilmesi,
- bu şekilde oluşacak 3.423.461.712,85 TL üzerinden birinci tertip olağanüstü yedek akçelere ayrılması gereken %10'luk tutarın, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde artırılarak birinci tertip olağanüstü yedek akçelere toplam 677.937.408,89 TL'nin ayrılmasını da içerecek şekilde, 3.423.461.712,85 TL'lik dağıtıma esas tutarın ilgili mevzuat hükümleri ve Türkiye İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin 58. Maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtılması

önerilmektedir.

	TL	
NET BİLANÇO KÂRI		3.310.306.825,85
DAĞITIM DIŞI TUTULAN		-24.345.113,00
DAĞITIMA İLAVE EDİLEN		137.500.000,00
DAĞITIMA ESAS TUTAR		3.423.461.712,85
I. BİRİNCİ DAĞITIM		
(Ana Sözleşme Md. 58/a-b)		
- % 5 Kanuni Yedek Akçeler	171.173.085,64	
- Birinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere	2.333.643.665,97	
- Birinci Temettü		
A Grubu Hisselere	60	
B Grubu Hisselere	1.740,00	
C Grubu Hisselere	269.998.200,00	2.774.816.751,61
		648.644.961,24
II. İKİNCİ DAĞITIM		
(Ana Sözleşme Md.58/c-d-e)		
- Kurucu Hisselerine	3.603,58	
- %2,5 Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdüre Eşit Olarak	1.621.612,40	
- %20 Banka Personeline	129.728.992,25	
- %10 Kanuni Yedek Akçelere	57.161.860,47	
- %10 İkinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere	64.864.496,12	
- İkinci Temettü		
A Grubu Hisselere	210,81	
B Grubu Hisselere	3.056,71	
C Grubu Hisselere	395.261.128,90	648.644.961,24

Söz konusu önerinin Genel Kurul tarafından kabul edilmesi durumunda, Banka hissedarlarına kâr payı dağıtımına 01.04.2013 tarihinden itibaren başlanacak olup, 1 TL nominal değerli her bir pay grubuna ve kurucu hisselerin her birine aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde brüt kâr payı dağıtımı gerçekleştirilecektir.

Hisse Türü	Brüt TL
1 TL nominal değerli A grubu hisselerine	0,2708073
1 TL nominal değerli B grubu hisselerine	0,1654037
1 TL nominal değerli C grubu hisselerine	0,1478364
Kurucu Hisselerinin Her Birine	1,4660631

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

İş Bankası Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası mevzuatında Bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir. Bu hükümlerin içinde uyulması zorunlu olmayan hükümlere ilişkin Banka uygulamaları aşağıda ilgili bölümlerde belirtilmiştir.

Yıl içinde Banka'nın tabi olduğu kurumsal yönetim ilkeleri yapısının geliştirilmesine ilişkin çalışmalar sürdürülmüş, yatırımcı ilişkileri kapsamında hissedarlarımızın bilgi talepleri ilgili mevzuat çerçevesinde karşılanmış, Bankamız internet sitesinin "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde ilgili mevzuat çerçevesinde menfaat sahiplerine sunulması gereken bilgi ve belgelere yer verilmiş, kamuyu aydınlatma mevzuatı çerçevesinde açıklamalar yapılmış ve bunlara internet sitesinde yer verilmiştir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Genel Müdür Yardımcısı Mahmut Magemizoğlu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Yatırımcı İlişkileri Bölümünde görev yapan personelin isimleri ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-posta adresi
Süleyman H. Özcan	Müdür	0212 - 316 16 00	Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
Alper Turgal	Birim Müdürü	0212 - 316 16 10	Alper.Turgal@isbank.com.tr
Can Akıncılar	Müdür Yardımcısı	0212 - 316 16 08	Can.Akincilar@isbank.com.tr
Özge Han	Uzman Yardımcısı	0212 - 316 16 23	Ozge.Han@isbank.com.tr
Cansu Budak	Uzman Yardımcısı	0212 - 316 16 21	Cansu.Budak@isbank.com.tr
Selin Özdemir	Uzman Yardımcısı	0212 - 316 16 11	Selin.Ozdemir@isbank.com.tr
Özlem Yavaş	Uzman Yardımcısı	0212 - 316 16 22	Ozlem.Yavas@isbank.com.tr
Ekin Önşan	Uzman Yardımcısı	0212 - 316 16 24	Ekin.Onsan@isbank.com.tr
Gürkan Ali Gülyüz	Servis Yetkilisi	0212 - 316 16 19	Ali.Gulyuz@isbank.com.tr
Zeynep Eylem Baş	Servis Yetkilisi Yardımcısı	0212 - 316 16 20	Eylem.Bas@isbank.com.tr
Banu Çaylak	Memur	0212 - 316 16 02	Banu.Caylak@isbank.com.tr

Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün yürüttüğü temel faaliyetlere aşağıda yer verilmiştir:

- Mevcut ve potansiyel yatırımcılar, kredi derecelendirme kuruluşları ve uluslararası borçlanmalarda ilgili tarafların Banka'ya ilişkin ticari sır veya müşteri sırrı niteliğinde olmayan bilgi taleplerinin ilgili mevzuat çerçevesinde karşılanması,
- Yurt içinde veya yurt dışında düzenlenen yatırımcı toplantıları ve konferanslara İş Bankası'nı temsilen iştirak edilmesi ve gerektiğinde ilgili taraflara sunum yapılması,
- Özel durum açıklamaları ve açıklama konusu diğer bilgilerin İMKB dâhil ilgili kuruluşlar ve mecralar aracılığıyla kamuya duyurulması ve gerekli bildirimlerin yapılması,
- Banka'nın kurumsal internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri sayfası içeriğinin güncel tutulması,
- Kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi konusunda çalışmalar yapılması,
- Genel kurul toplantısı ve yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ilişkin faaliyetlerin koordinasyonu,
- Banka hissedarlarına ilişkin işlemlerin yürütülmesi,

2012 yılı içinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne telefon ve e-posta yoluyla 500'ün üzerinde bilgi talebi içeren başvuru yapılmış ve bu başvuruların tamamına cevap verilmiştir. Aynı yıl içinde 9 adet yurt dışı, 4 adet yurt içi yatırımcı konferansına ve yurt dışı borçlanma kapsamında yürütülen yatırımcı ziyaretlerine katılım gerçekleştirilmiş ve bu faaliyetlerde 245 yatırım kuruluşunun temsilcileri ile görüşülmüştür. Bunların dışında, Yatırımcı İlişkileri Bölümü Banka merkezinde 62 yatırımcı toplantısı, 35 analist toplantısı ve 105 telekonferans gerçekleştirmiştir.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri tarafından mektup, telefon, e-posta ve diğer yollarla Banka'ya çeşitli konularda aktarılan temettü dağıtımı, sermaye artırımları, genel kurul toplantısı, faaliyet raporları, mali tablolar ve benzeri konulardaki bilgi talepleri değerlendirilerek en hızlı ve etkin şekilde yanıtlanmaktadır. Banka'ya ilişkin bilgi talepleri, Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından cevaplandırılmaktadır. Sermaye artırımları, kâr payı dağıtımı, Genel Kurul toplantısı ve kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme konusunda ilgili mevzuat doğrultusunda yapılan açıklamalar İş Bankası Yatırımcı İlişkileri internet sitesi aracılığı ile hissedarlara duyurulmaktadır.

İş Bankası, başta Bankacılık Kanunu olmak üzere ilgili mevzuat çerçevesinde düzenli olarak denetime tabi tutulmaktadır.

Diğer taraftan, Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi gereğince kurulan İş Bankası Denetim Komitesi, halihazırda Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş ve Yönetim Kurulu üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent'ten oluşmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

İlgili mevzuat uyarınca genel kurulca bazı özel konuların tetkiki ve teftişi için gerektiğinde özel denetçi seçilmesi mümkün olup, İş Bankası Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması konusunda ayrı bir düzenleme yer almamaktadır. Dönem içinde özel denetçi tayin talebi olmamıştır.

4. Genel Kurul Toplantıları

İş Bankası Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler Banka'nın internet sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan "İş Bankası Ana Sözleşmesi"nde yer almaktadır. İş Bankası Genel Kurulu'na ilişkin toplantı gündemi ve diğer hususlar ilgili mevzuat gereğince, Genel Kurul toplantısından önce özel durum açıklaması ve İş Bankası internet sitesi aracılığıyla açıklanmakta olup, bu konuda Genel Kurul'a yönelik olarak hazırlanan faaliyet raporu da Genel Kurul öncesinde Banka ortaklarının bilgi ve incelemesine sunulmaktadır. İş Bankası Genel Kurul toplantılarına pay sahiplerinin yanı sıra ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'a katılma yetkisi bulunan resmi kuruluş temsilcileri katılabilmektedir.

İş Bankası'nda, 30 Mart 2012 tarihinde Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantıları yapılmıştır. Genel Kurul toplantısına ilişkin duyurular yasal sürelerle uygun olarak özel durum açıklaması, Ticaret Sicili Gazetesi, basın ve İş Bankası internet sitesinde gündem maddelerini ve vekaletname örneğini de içerir şekilde yayınlanmıştır. 30 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %71,07 toplantı nisabı ile aynı tarihte yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısı ise %71,48 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. Toplantılara davet Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve İş Bankası Ana Sözleşmesi hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. Genel Kurul öncesi yasal sürelerle uygun olarak Banka'nın şubelerinde bulundurulmuş faaliyet raporlarında bilanço, bilanço dipnotları, bağımsız denetim raporu, denetçi raporu, Yönetim Kurulunun kâr dağıtım önerisi gibi ayrıntılı bilgiler pay sahiplerimizin bilgisine sunulmaktadır. Talep eden pay sahiplerine ilgili faaliyet raporları Genel Kurul toplantılarından önce temin edilmektedir.

İş Bankası Genel Kurulları'nda bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Ayrıca, Genel Kurullarda pay sahipleri tarafından gündem maddeleri ile ilgili olarak öneri de verilebilmekte, söz konusu öneriler yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

2012 yılı Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesiyle dönem içinde yapılan bağış ve yardımlara ilişkin bilgi verilmiştir.

Genel Kurul tutanakları, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmekte ve ilgili tutanaklar İş Bankası'nın ilgili biriminden temin edilebilmektedir. Söz konusu tutanaklara aynı zamanda internet sitesinde de yer verilmektedir.

2012 yılında düzenlenen Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullarda alınan kararların gereği yapılmıştır.

2012 yılında Olağanüstü Genel Kurul 30.03.2012 tarihinde toplanarak İş Bankası Ana Sözleşmesinin 5, 18, 19, 49, 58 ve 62. maddelerinin ve Geçici 17. maddesinin değiştirilmesine karar vermiştir. Aynı gün, İş Bankası'nın Ana Sözleşmesinin 5. maddesinin değişikliğine ilişkin Olağanüstü Genel Kurul kararının tasdiki amacıyla A, B ve C Grubu Hissedarlar Özel Toplantıları da düzenlenmiştir.

30.03.2012 tarihli Genel Kurul kararı ile Banka Yönetim Kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri tahtında şirketle işlem yapma ve rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetlere dair verilen izin çerçevesinde, İş Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Adnan Bali, Banka'nın iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de yürütmektedir.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Banka'nın sermaye yapısı ve hisselerle ilişkin nitelikler ile taşıdıkları haklar İş Bankası Ana Sözleşmesi'nde ve faaliyet raporunda yer almakta ve pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Yönetim Kurulunda azlık payları ile seçilmiş üye bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu seçiminde azlığın oy haklarının kullanımı konusunda bir engel bulunmamaktadır.

İş Bankası grubuna dahil şirketlerin Banka sermayesinde payları bulunmamaktadır.

6. Kâr Payı Hakkı

İş Bankası hisse senetlerine ilişkin kâr dağıtım esaslarına Banka Ana Sözleşmesi'nde ayrıntılı olarak yer verilmiş olup, kâr dağıtım politikası bu şekilde pay sahipleri ile paylaşılmaktadır. İş Bankası'nın kâr dağıtım mevzuatta öngörülen yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir. Kâr dağıtım politikasına ayrıca, faaliyet raporunda ve İş Bankası kurumsal internet sitesinde yer verilmektedir.

Diğer taraftan İş Bankası Yönetim Kurulunun kâr dağıtımına ilişkin önerisi, her yıl Olağan Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin bilgisine sunulan faaliyet raporu içeriğinde de yer almaktadır. Kâr dağıtım, Genel Kurul'da görüşülen gündem konuları arasında olup, pay sahiplerinin onayına sunulmakta ve Genel Kurul tarafından onaylanarak uygulanmaktadır. 2011 yılı faaliyet kârının dağıtımı 2012 yılında düzenlenen Olağan Genel Kurul'da alınan karar doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

7. Payların Devri

Pay devirleri, İş Bankası Ana Sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilebilmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

İş Bankası, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditorler ve ilgili diğer taraflara ilgili mevzuat çerçevesinde iletilmesinin sağlanması amacıyla Bilgilendirme Politikası oluşturmuştur. Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Bilgilendirme Politikasına, İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde yer verilmektedir.

İş Bankası'nda kamunun aydınlatılması ve Bilgilendirme Politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulunun yetki ve sorumluluğu altındadır. Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için Yatırımcı İlişkileri Bölümü görevlendirilmiştir. Söz konusu Bölümün yetkilileri Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını ifa ederler.

2012 yılı faaliyet dönemi başında yıllık iş programı çerçevesinde oluşturulan temel öngörüler önemli ölçüde realize olmuş; elde edilen sonuçlar kamuya açıklanan faaliyet raporları ve finansal tablolar ile duyurulmuştur.

9. Türkiye İş Bankası Kurumsal İnternet Sitesi (www.isbank.com.tr)

Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında İş Bankası'nın internet sitesi aktif ve yoğun olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi Türkçe ve İngilizce dillerinde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

10. Faaliyet Raporu

İş Bankası faaliyet raporu Türkçe ve İngilizce olarak, ilgili mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içerecek şekilde oluşturulmaktadır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

İş Bankası menfaat sahipleri, gerekli görülen konularda basın bültenleri, basın toplantıları, röportajlar, faaliyet raporları, internet sitesinde yer alan haberler, açıklamalar ve çeşitli toplantılar aracılığıyla düzenli olarak bilgilendirilmektedir. Pay sahipleri, çalışanlar ve müşterilerimizin bilgi taleplerinin karşılanması konusunda gerekli kurumsal örgütlenme yapılmıştır.

Çalışanların insan kaynakları uygulamalarından ve politikalarından haberdar edilmesine ilişkin faaliyetler İnsan Kaynakları Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmekte ve bu kapsamda İş Bankası kurumsal portalı etkin olarak kullanılmaktadır. Çalışanların insan kaynakları uygulamalarına ilişkin sorularını yanıtlamak ve çözüm geliştirmek amacıyla İnsan Kaynakları Yardım Masası faaliyet göstermektedir.

Şikayete konu olan işlemler genellikle ilgili menfaat sahipleri tarafından doğrudan muhataplarına, Genel Müdürlüğe, Teftiş Kurulu Başkanlığı'na ve Yönetim Kurulu'na aktarılabilmektedir.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

İş Bankası çalışan ve emeklileri, Banka hissedarı olan T. İş Bankası Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı aracılığı ile yönetime katılmaktadır. Diğer pay sahipleri ise Ana Sözleşme'de yer verilen düzenlemeler çerçevesinde Banka'nın yönetiminde temsil edilmektedir.

Ayrıca, çalışanların Banka faaliyetlerine ilişkin önerilerini iletebilecekleri bir öneri sistemi bulunmaktadır. İş Bankası'nda çalışanların her türlü talep ve şikâyetlerini doğrudan üst yönetime iletebildikleri bir çevrimiçi iletişim ortamı mevcuttur.

13. İnsan Kaynakları Politikası

İş Bankası'nın insan kaynakları politikalarının ana esasları fırsat eşitliği, adalet, saydamlık ve performans ilkelerine dayandırılmıştır. İlgili politikalar temel davranış kuralları ve etik değerlere de bağlı kalınarak, gelişim imkânlarını artıracak şekilde uygulanmaktadır. İş gücü ihtiyacının karşılanması, İş Bankası'nın insan kaynaklarına özgü vizyon ve misyonuna uygun şekilde, işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişilerin, uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanılarak işe alınması ve istihdam edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, temel işe alım kriterleri de yazılı olarak belirlenmiş olup, süreçlerde bu kriterlere uygun hareket edilmektedir.

İş Bankası'nın yönetici kadrolarında prensip olarak kurum içinden yetişen çalışanlar istihdam edilmektedir. İhtiyaçlar doğrultusunda kritik uzmanlık gerektiren alanlarda profesyonel danışmanlık da dâhil olmak üzere gerektiğinde dış kaynak kullanılmaktadır.

Çalışanların performansları, görevlerine uygun bir biçimde belirlenen performans değerlendirme kriterleri çerçevesinde periyodik olarak çalışan ile birlikte karşılıklı görüşme yapılarak değerlendirilmekte ve çalışanların gerek performanslarının artırılmasını gerekse bir üst göreve hazırlanmalarını teminen, güçlü ve/veya geliştirilmesi gereken yönleri tespit edilerek gelişim ve eğitim planları oluşturularak bu planların uygulanmasına ve eğitim ihtiyaçlarının giderilmesine yönelik faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Sürekli gelişimi esas alan bir kariyer yönetimi felsefesi doğrultusunda, çalışanların sahip oldukları özellikler dikkate alınarak, Banka'nın ihtiyaçlarının karşılanması ve verimlilik açısından en uygun oldukları pozisyonlarda değerlendirilmeleri sağlanmaktadır.

İş Bankası'nda çalışmaya aday olacak kişiler İnsan Kaynakları uygulamalarından ve işe alımlardan Bankanın ik.isbank.com.tr adresli İnsan Kaynakları sitesi aracılığı ile haberdar edilmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

İş Bankası'nda işe yeni başlayan çalışanların çalışma ortamına uyum süreçlerinin hızlandırılmasına ve işteki verimliliklerinin artırılmasına destek olacak bir oryantasyon programı uygulanmaktadır.

Kurum içi bilgi paylaşımını artırmak ve çalışanlar ile iletişimi daha etkin hale getirmek amacıyla oluşturulan İş Bankası Kurumsal Portalı sayesinde tüm çalışanlara Banka mevzuatı, bölümlerin çalışmaları, görev tanımları ve dağılımları, performans yönetimi uygulamaları, güncel duyurular ve yardımcı kaynaklara hızlı bir şekilde ulaşma imkânı tanınmaktadır.

Ayrıca, çalışanlar ile diğer ilgililerin insan kaynakları uygulamalarına ilişkin öneri, talep ve soruları İnsan Kaynakları Yardım Masası aracılığıyla değerlendirilmektedir.

İş Bankası çalışanlarının örgütlendiği Banka- Sigorta İşçileri Sendikası (BASİSEN) tarafından atanan işyeri sendika temsilcileri mevcuttur. Çalışanlar ve İş Bankası arasındaki ilişkilerin yürütülmesi sürecinde ilgili sendika temsilcileri yapıcı ve etkin bir rol oynamaktadırlar.

İş Bankası ile BASİSEN arasında iki yılda bir Toplu İş Sözleşmesi imzalanmaktadır. En son imzalanan Toplu İş Sözleşmesi 01.04.2010 - 31.03.2012 dönemini kapsamaktadır. 01.04.2012 - 31.03.2014 dönemini kapsayacak Toplu İş Sözleşmesi görüşmelerine, ilgili yasadaki değişiklik süreci nedeniyle 02.01.2013 tarihinde başlanmıştır.

İş Bankası'nda ırk, dil, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve insan haklarına saygı gösterilmesi esastır.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

İş Bankası sahip olduğu iştirakler ile birlikte ulusal ekonomiye sağladığı katkı, kamu yararına dönük vizyonu, yarattığı ciddi istihdam seviyesi ve yönetim unsurları arasında yer alan sosyal sorumluluk bilinci ile Türkiye'nin en büyük ekonomik aktörlerinden biridir.

İş Bankası, Türkiye Bankalar Birliği'nin ilan ettiği etik ilkeleri benimsemiş olup, bu ilkeler Banka'nın kurumsal internet sitesi vasıtasıyla kamuya duyurulmaktadır.

Kurulduğu günden beri, modern toplumun temel gereksinimleri olan ve ülkenin geleceğini doğrudan ilgilendiren alanlara ciddiyetle eğilen İş Bankası 2007 yılında oluşturulan Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği çerçevesinde eğitim, çevre, kültür ve sanat alanlarındaki uzun soluklu, toplumu ileriye götürecektir, geniş kapsamlı, sürdürülebilir ve yaygınlaştırılabilir nitelikteki sosyal sorumluluk projelerine destek vermektedir.

Bu alanlardaki faaliyetlerle ilgili detaylı bilgilere İş Bankası'nın internet sitesi ve faaliyet raporlarında yer verilmektedir.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu

11 üyeden oluşan İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeleri'ne aşağıda yer verilmektedir.

Adı ve Soyadı Görevi

H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Prof. Dr. Savaş Taşkent	Yönetim Kurulu Üyesi
Hasan Koçhan	Yönetim Kurulu Üyesi
Aynur Dülger Ataklı	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Mete Başol	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Kıcalıoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Aysel Tacer	Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Vulkan	Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dışında, icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır.

İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi, Ana Sözleşme'nin 25.maddesi uyarınca ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde yapılır. Bankacılık Kanunu uyarınca, banka genel müdürü, bulunmadığı hallerde ise vekili yönetim kurulunun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin özgeçmişleri, görev süreleri ve görev aldıkları komitelere ilişkin bilgilere yıllık faaliyet raporlarında yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin İş Bankası dışında başka yerlerde görev almamalarına ilişkin bir sınırlama bulunmamakla birlikte, İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin Yasak İşlemler başlıklı 32. maddesinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yapması yasak olan işlemler belirlenmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin İş Bankası dışındaki grup içi ve grup dışı şirketlerdeki görevlerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ	GRUP İÇİ ŞİRKETLERDEKİ GÖREVLERİ*	DIĞER GÖREVLERİ
H. Ersin Özince	- T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	- Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı - Tema Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi - Institut International d'Etudes Bancaires Üyesi - The Institute of International Finance Üyesi - Bilkent Üniversitesi Mütevelli Heyet Üyesi - Darüşşafaka Cemiyeti Üyesi ve Yüksek Danışma Kurulu Üyesi - Global İlişkiler Forumu Üyesi
Fusun Tümsavaş	----	- Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Adnan Bali	- İşbank Rusya Yönetim Kurulu Başkanı - İşbank Almanya Yönetim Kurulu Başkanı - Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı - Türkiye İş Bankası A.Ş. Batum/Gürcistan Şubesi Yönetim Kurulu Üyesi	- Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi - Darüşşafaka Cemiyeti Üyesi, Mütevelli Heyet Üyesi - TÜSIAD Üyesi - İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı (IKSV) Üyesi - Finans Yöneticileri Derneği (Finans Kulüp) Üyesi - The Institute of International Finance Üyesi - TEMA Mütevelli Heyet Üyesi
Prof. Dr. Savaş Taşkent	----	- İ.T.Ü. Öğretim Üyesi (Misafir Öğretim Üyesi)
Hasan Koçhan	----	----
Aynur Dülger Ataklı	----	----
Mehmet Mete Başol	----	- Anadolu Efes Biracılık ve Malt San. A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetimden Sorumlu Komite Üyesi - Coca Cola İçecek A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetimden Sorumlu Komite Başkanı - Dedeman Gayrimenkul Geliştirme A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi - Dedeman Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi - Dedeman Turizm Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi - Mehmet Mete Başol Şahıs Firması
Mustafa Kıcaloğlu	----	----
Aysel Tacer	----	- Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Yalçın	----	----
Murat Vulkan	----	----

* İş Bankası grubunun ana şirketi olan Türkiye İş Bankası'nın şube, iştirak ve bağıli ortaklıkları dikkate alınmıştır.

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Ana Sözleşme gereğince ayda en az bir defa toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılar da düzenlenmektedir. Toplantı gündemleri bölümlerden gelen önergelere göre hazırlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulunun İcra'dan talep ettiği çeşitli raporlar ve gündem dışı bölümünde de üyelerden gelen çeşitli konular toplantı sırasında görüşülmektedir. Toplantı gündemi ve ilgili dosyalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde toplantıdan belirli bir süre önce üye ve denetçilere iletilmektedir.

Yönetim Kurulu toplantılarında yapılan görüşmeler toplantı tutanağına kaydedilmektedir. Yönetim Kurulu toplantı tutanakları Ana Sözleşme'nin 28. maddesi gereğince Yönetim Kurulu Karar Defteri'ne kaydedilmekte iken, ilgili mevzuatta yapılan değişiklik çerçevesinde 11.06.2008 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu kararları ve Yönetim Kurulu toplantı tutanakları için ayrı defterler tutulmaya başlanmıştır. Yönetim Kurulu toplantılarında farklı görüş açıklanan konulara ilişkin karşı oy gerekçeleri karar zaptına geçirilmekte ve Üye tarafından yazılı olarak gerekçe bildirildiği zaman şirket denetçilerine de iletilmektedir. Her Yönetim Kurulu Üyesi'nin bir oy hakkı mevcut olup, üyelerin ağırlıklı oy hakkı ve/veya olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

2012 yılı süresince 13 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantıya katılım genelde tam sayı ile olmakta olup kararlar Ana Sözleşme'de belirtilen karar nisabına uygun olarak alınmaktadır. 2012 yılındaki toplantıların tamamına üyeler tam sayı ile katılmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda 523 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 748 adet karar almıştır.

17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

İş Bankası'nda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli idari ve organizasyonel yapılanma mevcuttur. İlgili mevzuat çerçevesinde bir Yönetim Kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.

Denetim Komitesi

İki üyeden oluşan Denetim Komitesine, Yönetim Kurulunun 30.05.2011 tarih, 37575 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Fusun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Denetim Komitesi, çalışma esasları uyarınca altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanmak ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi;

- Bankanın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat ile Banka politikaları çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden,
- İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eşgüdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,
- İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki Bölümlerin işleyişi, faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda Yönetim Kuruluna raporlama yapılmasından, görüş ve önerilerde bulunulmasından,
- İç sistemler kapsamındaki Bölümlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından faaliyetleri ile ilgili alınan bilgi ve raporların değerlendirilmesinden,
- Bankanın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,
- Gerektiğinde Bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşlarından ve bağımsız denetim kuruluşlardan bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,
- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden,
- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Bankanın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi 2012 yılı içinde 28 defa toplanarak 32 adet karar almıştır.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi

K.K.T.C. Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde 15.06.2009 tarih, 35546 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kurulan K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. En son 30.05.2011 tarih, 37576 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş, Komite Üyeliğine Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent seçilmiştir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Bankanın K.K.T.C. Müdürlüğüne bağlı olan Şubelerde alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi; Bankanın K.K.T.C. Müdürlüğüne bağlı olan Şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi 2012 yılı içerisinde 11 defa toplanarak, 12 karar almıştır.

Kredi Komitesi

Bankamızda Kredi Komitesi, yetki limiti içerisindeki kredi tahsis kararlarını vermekte, yetkisine giren işlemlerde kredi tahsis koşullarının değiştirilmesi taleplerini karara bağlamakta ve Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili verdiği diğer görevleri yerine getirmektedir.

Kredi Komitesi, Komite Başkanı olan Genel Müdür veya Genel Müdür Vekili ve iki Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere üç kişiden oluşmaktadır. Ayrıca gerektiğinde görev yapmak üzere de iki yedek üye seçilmektedir.

Kredi Komitesi, her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle kredinin tahsisine oybirliği ile karar verir. Komitenin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

2012 yıl sonu itibarıyla Kredi Komitesi yetkisindeki 100 adet dosya incelenmek suretiyle 77 karar alınmıştır.

Yönetim Kurulunun 30 Mart 2012 tarih, 38222 sayılı kararıyla oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ve Üye Sayın Hasan Koçhan yer almaktadır. Kredi Komitesi yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın M. Mete Başol ve Sayın Aysel Tacer'dir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Kredi Revizyon Komitesi

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Kredi Riski Politikasının "Limitlerin Revizyonu" maddesi uyarınca, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden belirlenmektedir.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulunun 12.12.2011 tarih ve 37986 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan, Sayın Aysel Tacer ve Sayın Murat Vulkan'dan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Bölümleri bünyesinde izlenmekte olan ve genel limitleri/risk tavanları 20 milyon ABD dolarının üzerindeki 438 adet grup veya münferit firmayı tek tek, risk algılaması nispeten düşük bulunan firmaları/risk gruplarını ise genel olarak değerlendirmiştir. Bunların dışında, genel limiti 200 milyon ABD dolarının üzerindeki 29 adet muhabir bankanın durumu da görüşülmüş ve çalışmalar 21.03.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

2013 yılı için ise Yönetim Kurulunun 06.12.2012 tarih ve 38729 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan, Sayın Aysel Tacer ve Sayın Murat Vulkan'dan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi halen çalışmalarını sürdürmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi

Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilmiş bulunan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği uyarınca oluşturulan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi'nde, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Aynur Dülger Ataklı ve Sayın Aysel Tacer, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Özcan Türkakın ve Sayın Yalçın Sezen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Suat E. Sözen bulunmaktadır.

Komite eğitim, kültür ve sanat faaliyetleri, sağlık faaliyetleri, çevrenin korunması ve diğer faaliyetler şeklinde belirlenen temel katkı alanları dikkate alınmak suretiyle ve Yönetmelik esaslarına uygun şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, 2012 yılında 10 defa toplanarak 30 adet karar almıştır.

Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunmaktadır. Komite Banka'nın maruz bulunduğu risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda öneride bulunulması için Banka'nın İcrai sistemleriyle ortak iletişim platformudur. Komitenin temel faaliyet alanı aşağıda belirtilen hususlardan oluşmaktadır:

- İzlenecek risk yönetimi stratejilerinin ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması
- Risk Yönetimi Bölümünce gündeme getirilen hususların görüşülerek karara bağlanması
- Maruz kalınan temel riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi için Yönetim Kuruluna öneride bulunulması, limit ihlallerinin izlenmesi ve bunların giderilmesi konusunda Yönetim Kuruluna öneride bulunulması
- Risk politikalarının değiştirilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunulması
- Risk Yönetimi teşkilatınca yerine getirilecek olan riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi sürecine yönelik izlemenin ve haberleşmenin yerine getirilmesi
- Risk ölçüm, yöntem ve sonuçlarının doğruluğunun ve güvenilirliğinin sağlanmasına ilişkin izlemenin yerine getirilmesi.

Komite üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi Başkanı: Füsun Tümsavaş
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı: Ertuğrul Bozgedik
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Senar Akkuş
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

Risk Komitesi, Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlamaktadır. Risk Komitesi'nin, konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: Özcan Türkakın
- İştirakler Bölümü Müdürü: Burhanettin Kantar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi 2012 yılı içerisinde 4 adedi konsolide bazda olmak üzere 12 kez toplanmıştır. Toplantılarda, İş Bankası ve konsolidasyona tabi iştiraklerinin risk yönetimi çalışmalarının değerlendirilmesinin yanı sıra Komiteye sunulan 12 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Ücretlendirme Komitesi

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup aynı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince, Komite Üyeliğine Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent seçilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; BDDK Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Bankacılık Kanunu'nun 29. maddesi gereğince, bankalar, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler. Bankamız çalışanları yüksek sorumluluk bilinciyle yürütülen iç kontrol faaliyetleri, Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışan İç Kontrol Bölümü ve personeli tarafından, sürekli olarak kontrol edilmekte ve izlenmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri ise yine Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışan Risk Yönetimi Bölümü ve personeli tarafından yürütülür. Bankalar bütün birim, şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan bir iç denetim sistemi kurmak zorundadır. Bu çerçevede, faaliyetlerin mevzuata, ana sözleşmeye, iç düzenlemelere ve bankacılık ilkelerine uygunluğu, banka müfettişleri tarafından denetlenir.

İş Bankası'nda iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri en gelişmiş uluslararası uygulamalar paralelinde, ülke mevzuatının öngördüğü ilkelere ve örgütlenme çerçevesine uygun olarak yapılandırılmıştır. İç sistemleri oluşturan birimler, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Kurumsal Uyum Bölümleri'dir. İç sistemleri oluşturan birimler Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmekte olup söz konusu birimlerce yürütülen çalışmaların etkinliği Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından gözetilmektedir.

Kurumsal Uyum Bölümü mevzuat ve uyum ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapmaktadır. Kurumsal uyum faaliyetlerinin temel amacı; Banka'da uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkı sağlamaktır. Bunun yanı sıra İş Bankası'nda yürütülen uyum ve uyum riski ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümünü sağlamakla da görevli olan Kurumsal Uyum Bölümü, bu kapsamda ilgili diğer bölümler ve çalışanlar ile daima karşılıklı iletişim ve işbirliği içerisinde faaliyet gösterir.

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

İş Bankası'nın vizyon ve amaçları Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak internet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır. Bu kapsamda İş Bankası'nın vizyonu; "lider, öncü ve güvenilir banka konumunu sürdürerek, müşterilerin, hissedarların ve çalışanların, Türkiye'de en çok tercih ettikleri banka olmak", Banka'nın genel olarak amaçları ise; "müşteri ihtiyaçlarını hızlı, etkin, kaliteli çözümlerle karşılamak, hissedarlarına yarattığı değeri istikrarlı bir biçimde artırmak, çalışanlarını işlerinde en yüksek performansı gösterebilmeleri için teşvik etmek" şeklinde belirlenmiştir. İş Bankası'nın stratejik hedeflere ulaşılması konusundaki performansı Yönetim Kurulu tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Genel stratejik hedefler doğrultusunda belirlenmiş yıllık hedefleri içeren İş Programı, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmekte, üçer aylık dönemler itibarıyla hedeflere kıyasla Banka performansı Yönetim Kuruluna detaylı olarak raporlanmaktadır.

20. Mali Haklar

İş Bankası ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını ilgili Bankacılık mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin aylık istihkakları yıllık bazda İş Bankası Genel Kurulu'nda belirlenerek İMKB'de ilan edilir.

Diğer taraftan Yönetim Kurulu Üyelerine ve Banka mensuplarına İş Bankası tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka mensuplarına bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan mali haklara ilişkin olarak İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesinde "Safi kârdan yedek akçeler ve birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin %0,25'i Yönetim Kurulu üyeleri ile genel müdüre eşit olarak dağıtılır" hükmü yer almaktadır.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

İç Denetim

İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal uyum dahil Bankanın bütün genel müdürlük bölümleri ile yurt içi ve yurt dışı şubelerin, kontrolü altındaki kuruluşlarının yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda teftişi ve denetimi görevini ifa etmektedir. İş Bankası'nın süreçleri ve bilgi sistemlerinin denetimini gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı gerektiği takdirde ön araştırma, inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de yürütmektedir.

Uluslararası kalite standartları doğrultusunda faaliyet gösterdiği belgelenen İş Bankası Teftiş Kurulu, köklü denetim tecrübesini ve ileri teknolojiyi modern ve risk odaklı bir yaklaşım ile birleştirerek görevini yerine getirmektedir. Kadrosunda 200 müfettiş ve müfettiş yardımcısı bulunan İş Bankası Teftiş Kurulu, saha denetimlerinin yanı sıra, bilişim teknolojilerinden yararlanarak uzaktan denetimler de gerçekleştirmektedir.

Teftiş çalışmalarını sonucunda düzenlenen teftiş raporları önem ve önceliğine uygun bir şekilde sınıflandırılarak İş Bankası Yönetim Kuruluna, Denetim Komitesine, Üst Yönetimine ve ilgili birimlere iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir. İş Bankası Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporları sayesinde Teftiş Kurulunun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

2012 yılında 375 adet şubenin, 7 adet Genel Müdürlük biriminin, 5 iştirakimizin denetimi gerçekleştirilmiştir. Genel Müdürlük bölümlerinde görevlendirilen müfettişler yürütülen çeşitli çalışma ve projelerde aktif olarak rol üstlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde bankacılık süreçleri ile bilgi sistemleri Teftiş Kurulu Başkanlığınca her yıl denetlenmektedir.

2012 yılına ilişkin bankacılık süreçleri ve bilgi sistemleri denetim çalışmaları neticesinde 31.12.2012 itibarıyla;

- süreçler üzerinde, Banka'nın faaliyetlerinin etkin, güvenilir ve kesintisiz bir şekilde yürütülmesini engelleyecek nitelikte önemli bir kontrol eksikliğinin,
- konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci de dahil olmak üzere, finansal raporlarda yer alan bilgilerin bütünlüğünü, zamanında elde edilebilirliğini, tutarlılığını ve güvenilirliğini önemli düzeyde etkileyecek bir bulgunun

mevcut olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

Risk odaklı teftiş programları sayesinde 2012 yılında İş Bankası kredi portföyünün önemli ölçüde teftiş edilmesi mümkün olmuştur. İş Bankası Teftiş Kurulunda yürütülen uzaktan denetim çalışmaları, kredi ve insan kaynakları başta olmak üzere, yoğun riskli alanların süreklilik arz edecek şekilde denetlenmesine olanak tanımıştır.

İç Kontrol

İş Bankası iç kontrol sistemi, Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak şekilde yapılandırılmış ve işletilmektedir. İş Bankasının tüm faaliyetlerinin iç kontrol sistemiyle bütünlüğü sürekli muhafaza edilmektedir.

Bankacılık faaliyetlerinin tasarlanması ve işletilmesi sırasında İş Bankası'nın tüm çalışanlarınca yüksek sorumluluk bilinciyle yürütülen iç kontrol faaliyetlerinin ana çerçevesini, faaliyetin icrasına yönelik kontroller, bilgi ve iletişim sistemleri ile finansal raporlama sisteminin kontrolü ve uyum kontrolleri oluşturmaktadır. Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren İç Kontrol Bölümü, Bankanın kontrol yapısının devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun sağlıklı, etkin ve güçlü olması konusunda azami katkıyı sağlamayı amaçlamaktadır. Bankanın faaliyetlerine ilişkin kontrollerin etkinliğini incelemek, izlemek, değerlendirmek ve sonuçları ilgililere raporlamakla görevli olan İç Kontrol Bölümü, Genel Müdürlük, yurt içi ve yurt dışı şube süreçlerini ve konsolidasyona tabi ortaklıkları kapsayacak şekilde yerinde ve/veya merkezden yaygın kontrol ve izleme faaliyetlerini yürütmektedir.

İç kontrole tabi tutulan faaliyetlerle ilgili tespitler ile etkinlik ve verimliliği artıracak görüş ve öneriler İç Kontrol Bölümünce, ilgili süreç sahipleriyle paylaşılmakta, çözümlerin hayata geçirilmesine katkı sağlanmaktadır. Tüm bu çalışmalar, faaliyetleri yürütenlerin yanı sıra iç kontrol görevlileri ve iç kontrol yöneticileri tarafından da sürekli olarak takip edilmekte ve faaliyetlere ilişkin yapılan değerlendirmeler Üst Yönetime raporlanmaktadır. İç kontrol faaliyetlerinin sonuçları, Yönetim Kurulu ile Denetim Komitesi tarafından da düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

İş Bankası'nın güçlü kontrol ortamında tüm çalışanlar yüksek kontrol bilinci ve sorumluluğu ile görev yapmaktadır. İç kontrol sisteminin amaca uygun, verimli ve etkin bir şekilde işleyişi Yönetim Kurulu tarafından yakından takip edilmekte ve desteklenmektedir. Kurumsal hedeflerin potansiyel riskleri ve olası etkileri belirlenmiş, riskleri önlemek veya kabul edilebilir seviyelere indirebilmek için gerekli kontroller tesis edilmiştir. İç kontrol faaliyetlerinin, kurumsal hedefleri destekleyecek şekilde yerine getirilebilmesi için ihtiyaç duyulan nitelikli bilgilere erişilebilme, tüm çalışanların iç kontrol görev ve sorumlulukları hakkında bilgi sahibi olabilmesine imkan sağlayan sağlıklı bir iletişim ortamı bulunmaktadır. İç kontrol bileşenlerinin mevcudiyeti ve sağlıklı bir şekilde işletildiği tüm ilgili taraflarca sürekli ve düzenli olarak izlenmekte ve geliştirilmektedir. İş Bankası iç kontrol sisteminin, amaç ve hedefler paralelinde, güvenilir, mevzuata uyumlu ve etkin bir biçimde işlev görmekte olduğu sonucuna varılmaktadır.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

Uyum

Bankamızda uyum; Bankanın her kademedeki yönetici ve çalışanlarının asli görev ve sorumluluklarının başında gelmektedir. Bankanın Genel Müdürlük bölümlerinde ve şubelerinde yürütülen uyum ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümü, Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülen kurumsal uyum faaliyetleri ile sağlanmaktadır.

Kurumsal Uyum Bölümü, Bankada uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Bankanın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet göstermektedir.

Mevzuat Uyum, Bankacılık Faaliyetleri Uyum ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Uyum şeklinde üç alt birimden oluşan Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde, uyum ile ilgili konularda gerekli araştırma, inceleme, izleme, değerlendirme, bilgilendirme, yönlendirme, koordinasyon ve raporlama faaliyetleri yürütülmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayalı yürürlükteki mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar, aynı zamanda Bankamızın yasal "Uyum Görevlisi" olarak görevlendirilen Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü tarafından yerine getirilmektedir. Bankamızda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler, ilgili mevzuat ve düzenlemeler ile bu paralelde oluşturulan Banka Politikası ve Uyum Programı çerçevesinde, amaca uygun ve etkin bir biçimde yürütülmektedir.

Bankamız Uyum ve Uyum Riski Yönetimi Politikası ile Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası; Bankamız internet sitesi www.isbank.com.tr adresinde "Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim" alanında Türkçe ve İngilizce olarak yer almaktadır.

Uyum ile ilgili faaliyetlerin sonuçları Bankanın üst yönetim kademelerince de düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi

Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, faaliyetlerin bütünü oluşturulan 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 kategorileri genel olarak değerlendirildiğinde, 2011 yılında olduğu gibi, 2012 yılında da maruz kalınan risklerin en önemlisi kredi riski olmuştur. Kredi riskini takip eden piyasa riski içerisinde faiz oranı riski ağırlığını korumuş; 2012 yılında sürdürülen faaliyetlerde, finansal risklerin yanı sıra, finansal nitelikli olmayan operasyonel riskler için de belirlenen çerçevede sermaye tahsis yapılmıştır. Bankacılık süreçleri itibarıyla maruz kalınabilecek yaygın risklerin bilgi teknolojileri ile ilişkili olduğu görülmektedir. Faaliyetlerin büyük ölçüde bilgi teknolojileri desteğiyle sürdürülmesine bağlı olarak bilgi teknolojileri riski yakından gözetilmektedir.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Komitesi aracılığıyla Banka Kredi Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi ile birlikte risk yönetimi fonksiyonunun işlevsel bir parçası olan Risk Yönetimi Bölümü; uluslararası en iyi uygulamalara paralel olarak Basel düzenlemelerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Risk Yönetimi Bölümü; Aktif-Pasif Yönetimi Riski Birimi, Kredi Riski ve Ekonomik Sermaye Birimi, Operasyonel Risk, Model Doğrulama ve İştirak Riski Birimi olarak örgütlenmiştir.

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

Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü

2012 yılında İş Bankası'nın aktif toplamı %8,5 oranında büyüyerek 175,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası 2012 yılında kredilerini %16,5 oranında artırmış ve kredi büyüklüğündeki sektör liderliğini pazar payını yükseltmekle sürdürmüştür. Bu dönemde Türk Parası krediler %21,4 oranında büyürken yabancı para krediler %7,6 oranında büyümüş ve 2011 yılında %64,2 seviyesinde olan Türk Parası kredilerin toplam krediler içindeki payı 2012 yılında %66,9 seviyesine çıkmıştır.

2012 yılında menkul değerler portföyünde gerçekleşen %11,0 oranındaki küçülme ve güçlü kredi büyümesi sonucunda aktif yapısı krediler lehine değişmeye devam etmiştir. 2011 yılı sonunda %56,7 olan kredilerin aktif toplamı içindeki payı 2012 yılında %60,8 düzeyine yükselmiştir.

2012 yılında takipteki krediler portföyünde sektör genelinde bir artış yaşanmış ve sektörde takipteki kredilerin toplam kredilere oranı yükselme eğilimi göstermiştir. Diğer taraftan, İş Bankası'nda 2011 yılında %2,1 olan takipteki kredilerin toplam kredilere oranı, güçlü tahsilat performansı ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar neticesinde 2012 yılı sonunda %1,9'a gerilemiştir.

Mevduat toplamı 2012 yılında %7,2 oranındaki artışla 105,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu dönemde, pasif toplamı içindeki payı %60,1 seviyesinde oluşan mevduatın yanı sıra, maliyet ve vade yönetimi kapsamında REPO işlemleri ve menkul kıymet ihracı da etkin şekilde kullanılmıştır. İhraç edilen menkul kıymetler %68,3 oranındaki artış ile 6,4 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Diğer taraftan 2012 yılının dördüncü çeyreğinde, uzun vadeli kaynak yaratma ve sermaye optimizasyonu politikaları çerçevesinde, yurt dışı piyasalardan 1 milyar ABD doları tutarında ve 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi temin edilmiştir.

2012 yılında İş Bankası'nın özkaynakları %26,8 oranında büyüyerek 22,7 milyar TL düzeyine ulaşmıştır. Söz konusu yılda elde edilen 3,3 milyar TL tutarındaki net dönem kârı yüksek özkaynak artış hızını mümkün kılan önemli unsurlardan biri olmuştur. 2012 yılının ikinci yarısında ülkemizde uygulanmaya başlayan Basel II kurallarının olumsuz etkisine rağmen, kârlılığın sağladığı fon yaratma gücü, kullanılan sermaye benzeri kredi ve sermaye kullanımına yönelik diğer önlemler sonucu, 2011 yıl sonu itibarıyla %14,1 olan sermaye yeterlilik oranı 2012 yılı sonunda %16,3 seviyesine yükselmiştir.

Yıl içerisinde mevduat faizlerinde yaşanan gerileme, uygulanan maliyet odaklı kaynak yönetimi ve rezerv opsiyon mekanizmasının etkin şekilde kullanılması net faiz marjını olumlu yönde etkilemiştir. Yıl boyunca net faiz marjında gerçekleşen artış ve yakalanan sağlıklı kredi büyümesi sonucu İş Bankası'nın net faiz geliri önceki yıla göre %29,9 oranında artmıştır.

Net ücret ve komisyon gelirlerinde sağlanan %19,4 oranındaki artış ile net ticari kâr kaleminde %92,9 seviyesinde gerçekleşen büyüme kârlılığı olumlu yönde etkileyen diğer unsurlar olmuştur.

Ana faaliyet gelirlerinde meydana gelen söz konusu artışlar sonrasında İş Bankası'nın net dönem kârı önceki yıla göre %24,1 oranında büyümüş, diğer taraftan 2011 yılında %1,8 olan ortalama aktif kârlılığı 2012 yılında %2,0 düzeyine yükselmiştir. Bu gelişmelere paralel olarak, ortalama özkaynak kârlılığı da 2011 yılında %15,2 seviyesinde iken 2012 yılında %16,5 seviyesine çıkmıştır.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Banka risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva etmektedir.

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.

Risk türleri itibarıyla, Bankanın maruz kaldığı en önemli finansal riskin temel faaliyet konusuyla bağlantılı olarak kredi riski olduğu değerlendirilmektedir. Kredi riskinin dışında bankacılık sektöründeki aktif ile pasif arasındaki vade uyumsuzluğuna paralel olarak faiz riski ve likidite riski de ön plana çıkan diğer finansal risklerdir. Bunlara ilave olarak, Bankanın üzerindeki doğrudan etkisi çok yüksek düzeyde olmamakla birlikte, reel sektörde faaliyet gösteren kredi müşterilerinin taşıdığı kısa döviz pozisyonları nedeniyle, kur riskinin Bankanın kredi riski profilini artıran etkenlerden biri olduğu değerlendirilmektedir.

Finansal risklerin yanında Bankanın maruz kalabileceği en önemli finansal olmayan riskin ise faaliyet ortamı riski olduğu öngörülmektedir. Küresel ekonominin zayıf seyrinin yanı sıra yakın coğrafyadaki ülkelerde yaşanan siyasi istikrarsızlıklar ile bu ülkelerle yaşanan siyasi gerginliklerin sürmesinin faaliyet ortamı riskini ön plana çıkaran temel hususlar olduğu sonucuna ulaşılmıştır. Söz konusu değerlendirmelere mali tablo dipnotlarında yer verilmiştir.

Bankanın risk iştahı, iş planı ve piyasa gelişmeleriyle uyumun sağlanmasını teminen, Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen limitler aracılığıyla kontrol altında tutulmaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski, likidite riski, yapısal faiz oranı riski ve kredi riski kapsamında tesis edilen limitlerde oluşan aşımalar, ilgili dönemdeki piyasa ve sektör koşulları da dikkate alınarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından değerlendirilmekte ve konuya ilişkin oluşturulan tespit ve görüşler Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Kredi Riski Politikası

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 hususlar Kredi Riski politikasında belirlenmiştir.

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, kredilerin, 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 Bankanın 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 Kuruluna aittir. Risk Limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubunca Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna 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, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası

Aktif pasif yönetimi riski; Bankanın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Bankanın 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 Kurulunca belirlenir. Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Bankanın 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 Komitesi sorumludur.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümünün 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 Komitesine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanır.

Risk limitlerine uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif-Pasif Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenir. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi konusundaki hareket tarzı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

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 Kurulunca belirlenir.

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, "yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riski" olarak tanımlanır ve konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür. Bu çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi ve ilgili birimlere raporlanması, operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi ve uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Operasyonel riskin yönetimine ilişkin esas ve usuller Operasyonel Risk Politikasında belirlenir.

Faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek operasyonel risklerin sınıflandırılması "Banka Risk Kataloğu" düzenlenerek izlenir. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğindedir. Banka Risk Kataloğu, gelişen risk yönetimi uygulamaları ve değişen düzenlemeler doğrultusunda güncellenir.

Operasyonel risklerin belirlenmesinde "Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi" uygulanır. Bu yöntem, yürütülen faaliyetlere ilişkin risklerin işi yapan personelin katılımıyla ortaya konulmasını içerir. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Ölçümlerde, etki-olasılık analizi, kayıp olay veri analizi ve risk göstergelerinden yararlanılır.

Bankacılık ve bilgi sistemleri süreçleri itibarıyla maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, yeni geliştirilen ürün, hizmet ve faaliyetlerin risklilik seviyesi, Bankamızda meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ile risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenmekte ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Bankanın tüm çalışanları, operasyonel risk politikası başta olmak üzere Bankanın mevzuatında yer alan esas ve uygulamaların, operasyonel risklerin varlığına duyarlı ve bu risklere ait kontrol mekanizmalarını dikkate alarak zarar olasılığını azaltacak çalışma ortamının tesis edilmesinin amaçladığını göz önünde bulunduran bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirir.

Konsolide Risk Politikaları

Bankanın iştiraklerine ilişkin risk yönetimi ilkeleri, Bankamız Konsolide Risk Politikaları uyarınca, Risk Yönetimi Bölümü bünyesinde faaliyet gösteren iştirakler Riski Birimi tarafından gözetilmektedir. İştirakler, Konsolide Risk Politikaları doğrultusunda ve faaliyetlerine özgü yapılanmayı dikkate alarak kendi risk yönetimi politikalarını uygulamaktadır. İştiraklerin yönetim kurulları tarafından onaylanan risk politikaları, risk yönetimi sistemi ve sürecinin çerçevesini oluşturmaktadır.

Bilgi Sistemleri Yönetimi Politikası

Bilgi Sistemleri Yönetimi Politikasının amacı; Bankanın, faaliyetlerinin ifasında kullandığı bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alınacak ilkeler ile bilgi teknolojilerinin kullanımından kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esasları belirlemektir. Bu politika ile, bilgi sistemleri yönetiminin kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınarak Banka faaliyetlerinin sürdürülmesinde önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yönetilmesi amaçlanmaktadır. Bankanın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler temel olarak, Bankanın operasyonel risk yönetimi kapsamında değerlendirilir. Bu risklerin, bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan diğer risklerin de bir çarpanı olabileceğinden hareketle Bankanın bütünsel risk yönetimi çerçevesinde ölçülmesi, yakından takibi ve gözetimi esastır.

İş Bankası'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

	Not	Görünüm (*)	Açıklama
MOODY'S			
Banka Finansal Güçlülük Notu	D+	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak makul düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Durağan	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Finansal Kapasite Notu	bbb	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
Destek Notu	3	-	
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.

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

Moody's: 03.07.2012, Fitch Ratings: 14.12.2012, 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.



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan 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.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
14 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Unvan: Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
Tel No : +90 212 3161602
Faks No : +90 212 3160840
E-posta : Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr
Web : www.isbank.com.tr

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	106
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	106
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	106
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	107
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	107
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	107
VII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	107

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) - aktif kalemler	108
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) - pasif kalemler	109
III.	Nazım hesaplar tablosu	110
IV.	Gelir tablosu	112
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	113
VI.	Özkaynak değişim tablosu	114
VII.	Nakit akış tablosu	116
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	117

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	118
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	118
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	118
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	119
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	119
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	119
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	119
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	120
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	121
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	121
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	121
XII.	Serfiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	121
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	121
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	122
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	122
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	122
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	122
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	123
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlaveler Açıklamalar	125
XX.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	125
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	125
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	125
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	125
XXIV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	125

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar	126
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	129
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	137
IV.	Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	139
V.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	139
VI.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	142
VII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	146
VIII.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	146
IX.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar	150
X.	Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar	150
XI.	Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar	150
XII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	151
XIII.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	151
XIV.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	153
XV.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	153

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	156
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	172
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	178
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	180
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	184
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	184
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	185
VIII.	Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı Kiyi Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	187
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	187

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	188
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	188

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	189
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	189

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) verilerine göre 31.12.2012 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,73'üne Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,18'lik bölümü halka açıktır (31.12.2011 MKK verileri: Vakıf % 40,43, CHP % 28,09, halka açık % 31,48).

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
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 Kıcılloğlu	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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Özcan Türkakın (*)	İştirakler, Kurumsal İletişim Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Suat İnce	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Serdar Genççer	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 Tahsis, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Özel Bankacılık
Rıza İhsan Kutlusoy	Pazarlama ve Satış Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
A. Erdal Aral (*)	İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans ve Yetenek Yönetimi
Senar Akkuş	Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları Yönetimi
	İktisadi Araştırmalar, Hazine Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi

(*) 30.01.2013 tarihi itibarıyla Sayın Özcan Türkakın ve Sayın A. Erdal Aral Banka'daki görevlerinden ayrılmış olup, Sayın İlhami Koç ve Sayın Yılmaz Ertürk Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmışlardır.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.832.622	% 40,73	1.832.622	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	% 28,09	1.264.142	

Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu

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

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

		BİN TÜRK LIRASI					
AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-a	2.593.915	13.361.931	15.955.846	5.064.102	8.672.803	13.736.905
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-b-c	898.143	475.193	1.373.336	678.902	897.109	1.576.011
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		898.143	475.193	1.373.336	678.902	897.109	1.576.011
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		748.739	4.978	753.717	649.674	8.809	658.483
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		56	0	56	54	0	54
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		148.448	470.215	618.663	28.234	888.300	916.534
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		900	0	900	940	0	940
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3 Krediler		0	0	0	0	0	0
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III. BANKALAR	V-I-ç	104.137	1.330.709	1.434.846	240.095	2.014.241	2.254.336
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		0	0	0	0	43.141	43.141
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	43.141	43.141
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-d-e	20.009.079	6.337.824	26.346.903	18.349.691	10.303.157	28.652.848
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14.832	252	15.084	13.622	0	13.622
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		19.974.632	5.029.824	25.004.456	18.336.069	7.705.475	26.041.544
5.3 Diğer Menkul Değerler		19.615	1.307.748	1.327.363	0	2.597.682	2.597.682
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-f	71.841.167	35.300.987	107.142.154	58.803.727	32.816.911	91.620.638
6.1 Krediler ve Alacaklar		71.414.783	35.300.987	106.715.770	58.803.727	32.816.911	91.620.638
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		863.444	535.632	1.399.076	413.754	1.017.738	1.431.492
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3 Diğer		70.551.339	34.765.355	105.316.694	58.389.973	31.799.173	90.189.146
6.2 Takipteki Krediler		1.993.124	32.143	2.025.267	1.932.549	51.371	1.983.920
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.566.740	32.143	1.598.883	1.932.549	51.371	1.983.920
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		0	0	0	0	0	0
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-g	10.944.717	8.441	10.953.158	13.451.894	13.808	13.465.702
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10.937.646	0	10.937.646	13.444.975	0	13.444.975
8.2 Diğer Menkul Değerler		7.071	8.441	15.512	6.919	13.808	20.727
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-ğ	743.915	0	743.915	743.915	0	743.915
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2 Konsolide Edilmeyenler		743.915	0	743.915	743.915	0	743.915
9.2.1 Mali İştirakler		85.295	0	85.295	85.295	0	85.295
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		658.620	0	658.620	658.620	0	658.620
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-h	6.594.184	361.855	6.956.039	5.327.210	203.892	5.531.102
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.058.279	361.855	3.420.134	2.165.571	203.892	2.369.463
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.535.905	0	3.535.905	3.161.639	0	3.161.639
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	0	0	0	0	0	0
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-j	0	0	0	0	0	0
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	1.816.398	4.510	1.820.908	1.856.865	2.969	1.859.834
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	104.907	0	104.907	63.677	0	63.677
15.1 Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2 Diğer		104.907	0	104.907	63.677	0	63.677
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-m	0	0	0	0	0	0
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-n	594.491	0	594.491	488.613	0	488.613
17.1 Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		594.491	0	594.491	488.613	0	488.613
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-o	72.970	0	72.970	59.803	0	59.803
18.1 Satış Amaçlı		72.970	0	72.970	59.803	0	59.803
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-ö	1.353.642	591.335	1.944.977	878.741	693.238	1.571.979
AKTİF TOPLAMI		117.671.665	57.772.785	175.444.450	106.007.235	55.661.269	161.668.504

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			ÖNCEKİ DÖNEM		
			CARI DÖNEM (31/12/2012)			(31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	64.989.794	40.393.640	105.383.434	60.332.494	37.980.640	98.313.134
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.112.558	1.750.760	3.863.318	1.683.222	2.022.460	3.705.682
1.2	Diğer		62.877.236	38.642.880	101.520.116	58.649.272	35.958.180	94.607.452
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-b	390.718	346.566	737.284	457.587	400.295	857.882
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	888.308	9.859.246	10.747.554	210.689	10.937.519	11.148.208
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		10.399.226	3.119.873	13.519.099	13.591.180	5.869.890	19.461.070
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		10.399.226	3.119.873	13.519.099	13.591.180	5.869.890	19.461.070
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	4.566.127	1.797.989	6.364.116	2.828.447	952.974	3.781.421
5.1	Bonolar		3.423.236	0	3.423.236	1.809.005	0	1.809.005
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		1.142.891	1.797.989	2.940.880	1.019.442	952.974	1.972.416
VI.	FONLAR		0	0	0	0	0	0
6.1	Müstakriz Fonları		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		3.416.228	258.031	3.674.259	2.897.232	443.718	3.340.950
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-e	1.756.651	2.816.158	4.572.809	810.269	1.452.412	2.262.681
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		0	0	0	0	0	0
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-f	0	0	0	0	5	5
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	12	12
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	7	7
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-g	0	0	0	0	0	0
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-ğ	5.363.669	16.436	5.380.105	4.179.358	25.568	4.204.926
12.1	Genel Karşılıklar		1.613.677	0	1.613.677	1.245.245	0	1.245.245
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		362.521	0	362.521	256.463	0	256.463
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.387.471	16.436	3.403.907	2.677.650	25.568	2.703.218
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-h	541.966	328	542.294	376.663	200	376.863
13.1	Cari Vergi Borcu		541.966	328	542.294	376.663	200	376.863
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-i	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	1.804.451	1.804.451	0	0	0
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	22.278.554	440.491	22.719.045	17.783.863	137.501	17.921.364
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		4.910.420	440.491	5.350.911	2.989.279	137.501	3.126.780
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.694	0	3.694	3.694	0	3.694
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		3.264.096	440.491	3.704.587	1.342.955	137.501	1.480.456
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		26.692	0	26.692	26.692	0	26.692
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.615.938	0	1.615.938	1.615.938	0	1.615.938
16.3	Kâr Yedekleri		9.557.827	0	9.557.827	7.627.097	0	7.627.097
16.3.1	Yasal Yedekler		1.816.495	0	1.816.495	1.646.564	0	1.646.564
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		7.754.686	0	7.754.686	5.890.766	0	5.890.766
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-13.354	0	-13.354	89.767	0	89.767
16.4	Kâr veya Zarar		3.310.307	0	3.310.307	2.667.487	0	2.667.487
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		0	0	0	0	0	0
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		3.310.307	0	3.310.307	2.667.487	0	2.667.487
PASİF TOPLAMI			114.591.241	60.853.209	175.444.450	103.467.782	58.200.722	161.668.504

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	V-III	167.055.242	66.503.571	233.558.813	142.469.635	72.186.093	214.655.728
I. GARANTİ ve KEFALETLER		12.507.104	16.114.508	28.621.612	9.940.271	15.909.734	25.850.005
1.1. Teminat Mektupları		12.465.658	9.785.736	22.251.394	9.916.048	9.265.286	19.181.334
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		788.915	2.923.182	3.712.097	559.333	2.315.888	2.875.221
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.147.044	2.529.524	3.676.568	935.015	1.817.872	2.752.887
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		10.529.699	4.333.030	14.862.729	8.421.700	5.131.526	13.553.226
1.2. Banka Kredileri		19.739	1.278.511	1.298.250	3.628	869.363	872.991
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		0	113.096	113.096	0	120.310	120.310
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		19.739	1.165.415	1.185.154	3.628	749.053	752.681
1.3. Akreditifler		0	4.585.247	4.585.247	0	5.170.468	5.170.468
1.3.1. Belgeli Akreditifler		0	3.298.568	3.298.568	0	3.723.602	3.723.602
1.3.2. Diğer Akreditifler		0	1.286.679	1.286.679	0	1.446.866	1.446.866
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5. Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2. Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7. Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8. Diğer Garantilerimizden		21.707	465.014	486.721	20.595	604.617	625.212
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		136.067.326	5.417.667	141.484.993	115.399.439	8.951.920	124.351.359
2.1. Cayılamaz Taahhütler		29.404.129	5.417.667	34.821.796	24.623.465	8.742.236	33.365.701
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		96.311	788.786	885.097	225.532	927.438	1.152.970
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	0	0	22.560	0	22.560
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.838.616	914.126	6.752.742	5.075.187	4.392.620	9.467.807
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		6.124.562	0	6.124.562	4.914.758	0	4.914.758
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		13.899	0	13.899	10.283	0	10.283
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		15.742.457	0	15.742.457	13.172.835	0	13.172.835
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		76.548	0	76.548	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		0	0	0	0	0	0
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.511.736	3.714.755	5.226.491	1.141.985	3.422.178	4.564.163
2.2. Cayılabilir Taahhütler		106.663.197	0	106.663.197	90.775.974	209.684	90.985.658
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		106.663.197	0	106.663.197	90.775.974	209.684	90.985.658
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		18.480.812	44.971.396	63.452.208	17.129.925	47.324.439	64.454.364
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		18.480.812	44.971.396	63.452.208	17.129.925	47.324.439	64.454.364
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.587.624	5.472.881	10.060.505	5.151.775	10.943.954	16.095.729
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.306.856	1.737.497	5.044.353	4.245.128	3.804.573	8.049.701
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.280.768	3.735.384	5.016.152	906.647	7.139.381	8.046.028
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.365.854	31.614.867	42.980.721	10.810.872	29.472.744	40.283.616
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1.123.113	7.811.818	8.934.931	756.791	7.465.220	8.222.011
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3.054.741	5.190.493	8.245.234	3.734.081	4.596.002	8.330.083
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		3.594.000	9.306.278	12.900.278	3.160.000	8.705.761	11.865.761
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		3.594.000	9.306.278	12.900.278	3.160.000	8.705.761	11.865.761
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.525.134	7.463.218	9.988.352	1.167.278	6.140.040	7.307.318
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		1.415.580	2.298.340	3.713.920	583.639	793.540	1.377.179
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		989.554	2.708.886	3.698.440	583.639	793.540	1.377.179
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		60.000	1.227.996	1.287.996	0	2.276.480	2.276.480

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	60.000	1.227.996	1.287.996	0	2.276.480	2.276.480
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer	2.200	420.430	422.630	0	767.701	767.701
	B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	160.107.876	44.004.570	204.112.446	136.572.691	38.312.322	174.885.013
	IV. EMANET KIYMETLER	45.042.294	7.648.546	52.690.840	43.979.161	7.494.506	51.473.667
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	30.488.698	44.824	30.533.522	30.375.664	40.325	30.415.989
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	11.296.787	2.367.371	13.664.158	10.744.157	2.038.360	12.782.517
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.054.097	3.393.443	5.447.540	1.667.021	2.889.767	4.556.788
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	4.352	32.246	36.598	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	1.195.195	1.810.597	3.005.792	1.185.673	2.490.430	3.676.103
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	624	65	689	624	0	624
	V. REHİNLİ KIYMETLER	115.065.582	36.356.024	151.421.606	92.593.530	30.817.816	123.411.346
5.1.	Menkul Kıymetler	1.866.264	0	1.866.264	1.898.746	0	1.898.746
5.2.	Teminat Senetleri	3.810.275	5.608.008	9.418.283	3.631.238	5.374.958	9.006.196
5.3.	Emtia	29.745.612	2.176.075	31.921.687	23.095.518	1.271.742	24.367.260
5.4.	Varant	0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul	77.086.299	28.325.120	105.411.419	62.456.531	23.976.196	86.432.727
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	2.557.132	199.614	2.756.746	1.511.497	137.099	1.648.596
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	0	47.207	47.207	0	57.821	57.821
	VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	0	0	0	0	0	0
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	327.163.118	110.508.141	437.671.259	279.042.326	110.498.415	389.540.741

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	13.390.415	10.898.384
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		9.685.519	7.133.625
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		12.284	17.570
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		407	68
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.650.118	3.721.515
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		62.266	35.669
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.064.650	1.973.494
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.523.202	1.712.352
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		42.087	25.606
II. FAİZ GİDERLERİ	V-IV-b	7.462.498	6.336.584
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5.469.527	4.977.232
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		259.778	229.383
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.221.163	883.289
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		438.540	208.048
2.5 Diğer Faiz Giderleri		73.490	38.632
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.927.917	4.561.800
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.706.227	1.428.583
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.918.597	1.594.367
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		183.830	134.307
4.1.2 Diğer		1.734.767	1.460.060
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		212.370	165.784
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		993	917
4.2.2 Diğer		211.377	164.867
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	417.703	555.702
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	V-IV-ç	590.390	306.073
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		617.560	115.987
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-483.135	331.763
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		455.965	-141.677
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	1.172.144	1.311.114
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9.814.381	8.163.272
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-e	1.209.122	1.383.793
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	4.484.306	3.481.199
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		4.120.953	3.298.280
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		0	0
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-g	4.120.953	3.298.280
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	810.646	630.793
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1.117.517	296.063
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-306.871	334.730
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-h	3.310.307	2.667.487
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		0	0
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		0	0
21.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		0	0
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	V-IV-ı	3.310.307	2.667.487
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,029424363	0,023710521

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.427.594	-585.510
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0	0
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0	0
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-103.121	105.483
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	0	0
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	0	0
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	0	0
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	997.530	-557.253
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-200.993	108.005
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	2.121.010	-929.275
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.310.307	2.667.487
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-21.631	69.050
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4 Diğer	3.331.938	2.598.437
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	5.431.317	1.738.212

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

	Dipnot V - V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)						
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	3.694		1.444.476
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler						
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi						
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi						
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	1.615.938	3.694		1.444.476
Dönem İçindeki Değişimler						
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış						
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları						
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)						
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı						
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı						
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS						
X. Kur Farkları						
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 İhraç						
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları						
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı						
XVIII. Diğer						
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı						
XX. Kâr Dağıtımı						202.088
20.1 Dağıtılan Temettü						
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						202.088
20.3 Diğer						
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+ +XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	3.694		1.646.564
CARİ DÖNEM (31/12/2012)						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	3.694		1.646.564
Dönem İçindeki Değişimler						
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış						
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları						
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)						
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı						
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı						
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS						
VIII. Kur Farkları						
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi						
XII. Sermaye Artırımı						
12.1 Nakden						
12.2 İç Kaynaklardan						
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi						
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları						
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı						
XVI. Diğer						
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı						
XVIII. Kâr Dağıtımı						169.931
18.1 Dağıtılan Temettü						
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						169.931
18.3 Diğer						
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	3.694		1.816.495

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI											
Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak	
	3.941.296	-15.716		2.982.210	2.515.214		26.692				17.013.804
	3.941.296	-15.716		2.982.210	2.515.214		26.692				17.013.804
					-1.034.758						-1.034.758
		105.483									105.483
	1.949.470		2.667.487	-2.982.210							2.667.487
	1.949.470			-830.652							-830.652
				-2.151.558							-830.652
	5.890.766	89.767	2.667.487		1.480.456		26.692				17.921.364
	5.890.766	89.767		2.667.487	1.480.456		26.692				17.921.364
					2.224.131						2.224.131
		-103.121									-103.121
	1.863.920		3.310.307	-2.667.487							3.310.307
	1.863.920			-633.636							-633.636
				-2.033.851							-633.636
	7.754.686	-13.354	3.310.307		3.704.587		26.692				22.719.045

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
	Dipnot V - VI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	9.351.352	3.227.392
1.1.1	Alınan Faizler	13.274.692	10.738.853
1.1.2	Ödenen Faizler	-7.236.703	-6.056.019
1.1.3	Alınan Temettüleri	145.842	134.255
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.918.597	1.594.367
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.196.091	60.479
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	601.888	1.007.257
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	-3.042.824	-2.912.187
1.1.8	Ödenen Vergiler	-1.060.136	-403.585
1.1.9	Diğer	3.553.905	-936.028
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	-21.176.269	-10.381.065
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-70.054	-200.053
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	-4.446.091	-4.001.252
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-17.758.100	-22.753.100
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	-322.164	-272.324
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	736.265	-434.653
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	5.141.943	5.534.009
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-872.193	1.426.692
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	-3.585.875	10.319.616
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	-11.824.917	-7.153.673
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.433.455	3.990.143
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-97.452	-164.670
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	0	0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	-201.501	-250.144
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	254.173	223.536
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-13.490.340	-15.446.766
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	16.704.991	19.226.639
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-14.913	-14.227
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	2.388.275	493.100
2.9	Diğer	-109.778	-77.325
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	3.421.019	2.832.004
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	10.047.521	5.566.073
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-5.992.854	-1.900.000
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	0	0
3.4	Temettü Ödemeleri	-633.636	-830.652
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-12	-3.417
3.6	Diğer	0	0
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-116.937	652.811
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	-3.087.380	321.285
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.099.323	8.778.038
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.011.943	9.099.323

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)		
1.1	DÖNEM KÂRI	4.120.953	3.298.280
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	810.646	630.793
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.111.381	291.692
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	6.136	4.371
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	-306.871	334.730
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3.310.307	2.667.487
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	129.068
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	1.818.976
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	3.310.307	719.443
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	270.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	89.889
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	1.124
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	272.623
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	272.618
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	3
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	40.863
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	44.944
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0294	0,0237
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	74	59
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0048
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	12
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0014
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	14

(1): Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2): Cari döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi geliri, önceki döneme ilişkin tutar ise ertelenmiş vergi gideridir.

(3): Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönelmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerini belirlediği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar "TMS 21-Kur Değişiminin Etkileri" uyarınca parasal olmayan kalem olarak değerlendirilip tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parasına dönüştürülmekte ve yine "TMS 29-Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" gereğince, işlem tarihi ile enflasyon muhasebesinin en son uygulandığı 31.12.2004 tarihleri arasında geçerli enflasyon endeksleri kullanılarak endekslenmiş değeri hesaplanıp varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında "Diğer Kâr Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 Kâr/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 kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr 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 değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlendirilmesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"nde, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer 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 Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/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 kâr/zarara yansıtılmaktadır. 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 yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, 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 kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda "Faiz Geliri" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

3. Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tekdüzen 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 Kârı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka, ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmez.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kâr veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kâr/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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta iken, cari yılın üçüncü çeyreğinden itibaren anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle de karşılık hesaplanabilmesi yönünde değişikliğe gidilmiştir. 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, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” veya “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlendirilmeye 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 ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı “TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü” çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak 1-3 yıl arasında amortismanına 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 amortismanına tabi tutulurlar.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii 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 tabii tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	4-50	% 2-25
Kasalar	2-50	% 2-50
Diğer Menkuller	2-25	% 4-50
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20-25

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortisman tabii tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabii tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu 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 Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamında 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 yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

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 Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin 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.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2012 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup, 30.01.2013 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 2012 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2013 yılı Şubat ayında ödenecektir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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 yasalama 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 kâr 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 kâr 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 kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Buldukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları % 24 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, mevzuatta belirtilen 1.500.000 GBP'nin (tam rakam) 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 kârın 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları % 10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Vergi tutarının izleyen yılın Nisan ayı başına kadar kesinleştirilmesi gerekmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark vergi dairesince kuruma iade edilmektedir. Peşin olarak ödenecek verginin hesaplanmasında iki yöntem kullanılabilir. Birinci yöntem tahmini kâr üzerinden vergi hesaplanmasına, ikinci yöntem ise bir önceki yıla ait verginin % 10 fazlasının esas alınmasına dayanmaktadır.

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 indirimde tabi tutulmamaktadır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	3.310.307	2.667.487
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,029424363	0,023710521

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 16,33'tür. Söz konusu oran, 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ ile 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

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

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

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

Operasyonel risk için Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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	45.867.079			7.904.046		231.616			
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			29.323			34.640			
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						228.823			
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			5.173.998	4.510.135		137.353	59		
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar						70.230.895			
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar					35.726.534				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar				8.941.070					
Tahsili gecikmiş alacaklar*						426.384			
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar							2.933.247	5.959.452	
İpotek teminatlının menkul kıymetler pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar						382.649			
Diğer alacaklar	2.350.844		242			10.318.621			

* "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabında izlenen kredi ve diğer alacakların, bunlar için ayrılan özel karşılıklarla netleştirilmesinden sonraki net değerlerini ifade etmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	10.945.847
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	281.182
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	894.118
Özkaynak	24.739.690
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	16,33

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.500.000	4.500.000
Nominal Sermaye	4.500.000	4.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.615.938	1.615.938
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.694	3.694
Hisse Senedi İptal Kârları		
Yedek Akçeler	9.312.168	7.467.573
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kâr	3.310.307	2.667.487
Net Dönem Kârı	3.310.307	2.667.487
Geçmiş Yıllar Kârı		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	1.000.000	950.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	245.659	159.524
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	116.974	117.892
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	104.907	63.677
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	19.765.885	17.182.647
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.613.677	1.245.245
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	26.692	26.692
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1.785.000	
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (**)	1.667.064	453.973
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Katkı Sermaye Toplamı	5.092.433	1.725.910
SERMAYE	24.858.318	18.908.557
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	118.628	277.425
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları		
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı		
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	1.448	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 Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri (***)	75.269	77.890
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları		
Diğer (****)	41.911	199.209
TOPLAM ÖZKAYNAK	24.739.690	18.631.132

(*) 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ ile değiştirilen yukarıdaki tabloya ilişkin önceki dönem verileri yeni tabloya uygun olarak gösterilmiş olup, toplam özkaynak rakamı değişmemiştir.

(**) 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.

(***) Söz konusu kalemin 65.939 olan önceki dönem rakamı 77.890 şeklinde düzeltilmiştir.

(****) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.12.2010 tarih ve 27789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 16.12.2010/3980 tarih ve sayılı kararı gereğince sermayeden indirilen tutarları içermektedir.

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

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

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	54.002.741	54.901.062
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63.963	53.165
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	228.823	206.760
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	9.821.545	7.780.615
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	70.230.895	69.149.242
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	35.726.534	34.054.939
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	8.941.070	9.104.887
Tahsili gecikmiş alacaklar	426.384	360.544
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8.892.699	8.116.383
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	382.649	241.584
Diğer alacaklar	12.669.707	12.298.677

(*) Krediyeye dönüşüm sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yürürlüğe girdiği 01.07.2012 tarihinden sonraki dönemde aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

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

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

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

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

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

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %22, %29'dur (31.12.2011: %25, %31).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %44, %55'tir (31.12.2011: %48, %58).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %15, %20'dir (31.12.2011: %16, %21).

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

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.613.677 TL'dir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	% 51,46	% 40,39
Standart	% 33,83	% 49,68
Standart Altı	% 5,99	% 4,82
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	% 8,72	% 5,11

Tablo davranış derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	574.296	574.296	542.046	542.046
Taşıtlı Rehni	140.164	140.164	80.534	80.534
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	19.074	19.074	11.099	11.099
Maaş Rehni	126.458	126.458	72.823	72.823
Çek/Senet	30.673	30.673	18.299	18.299
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaii vb.)	173.691	173.691	81.503	81.503
Teminatsız		827.175		626.462
Toplam	1.064.356	1.891.531	806.304	1.432.766

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

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

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	417.804	417.804	426.461	426.461
Nakit Karşılık	36	36	26	26
Taşıtlı Rehni	59.204	59.204	89.065	89.065
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	30.474	30.474	46.618	46.618

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

(*) Vadesi geçmiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 1.170.546 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 405.363 TL ve 586.342 TL'dir.

(***) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 218.097 TL ve 258.242 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	1-30 Gün (**)	31-60 Gün (***)	61-90 Gün (***)	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal / Ticari Krediler	395.996	18.636	14.790	429.422
Tüketici Kredileri	25.710	22.181	10.340	58.231
Kredi Kartları	298.581	121.911	85.568	506.060
Toplam	720.287	162.728	110.698	993.713

(*) Vadesi geçmiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 788.419 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 593.465 TL ve 314.066 TL'dir.

(***) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 183.818 TL ve 187.103 TL'dir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurt içi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	Toplam
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	53.771.125					231.616			54.002.741
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63.963								63.963
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	228.810					13			228.823
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	5.342.941	3.364.384	176.077	23.075	629.220	285.848			9.821.545
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	68.882.886	375.407	1.014	133.556	7.349	830.683			70.230.895
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	35.403.114	3.079	589		8	319.744			35.726.534
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	8.902.363	10.350	114		379	27.864			8.941.070
Tahsili gecikmiş alacaklar	426.384								426.384
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8.786.861	307	47			105.484			8.892.699
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar							382.649		382.649
Diğer alacaklar	5.352.150	252					7.317.305		12.669.707
Toplam	187.160.597	3.753.779	177.841	156.631	636.956	1.801.252	7.699.954		201.387.010

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem								
Banka								
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Sektörler/Karşı Taraflar								
Tarım		119	141				405.892	943.834
Çiftçilik ve Hayvancılık		119	141				279.033	764.387
Ormançılık							41.869	141.464
Balıkçılık							84.990	37.983
Sanayi		22	35				30.728.242	4.372.563
Madencilik ve Taşocakçılığı							871.611	200.652
İmalat Sanayi							22.937.979	4.079.102
Elektrik, Gaz, Su		22	8				6.918.652	92.809
İnşaat							6.415.863	2.048.996
Hizmetler	170.868	823	224.714			9.821.545	29.140.341	12.439.664
Toptan ve Perakende Ticaret		10	93.650				12.511.665	7.405.759
Otel ve Lokanta Hizmetleri			65				2.250.902	481.112
Ulaştırma ve Haberleşme			2.291				6.032.889	2.440.999
Mali Kuruluşlar	170.856		12			9.821.545	1.035.432	102.496
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.			27.164				4.672.215	723.069
Serbest Meslek Hizmetleri		811	67.663				1.902.995	834.026
Eğitim Hizmetleri	4	0	23.091				318.060	118.285
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8	2	10.778				416.183	333.918
Diğer	53.831.873	62.999	3.933				3.540.557	15.921.477
Toplam	54.002.741	63.963	228.823			9.821.545	70.230.895	35.726.534

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	TP	YP	Toplam
	58.202	6.992	41.840						1.351.241	105.779	1.457.020
	51.544	4.779	39.035						1.110.943	28.095	1.139.038
	4.159	1.605	1.568						183.653	7.012	190.665
	2.499	608	1.237						56.645	70.672	127.317
	247.745	66.031	54.604						13.705.720	21.763.522	35.469.242
	6.750	7.946	2.142						442.950	646.151	1.089.101
	233.649	57.707	50.071						12.258.187	15.100.348	27.358.535
	7.346	378	2.391						1.004.583	6.017.023	7.021.606
	105.110	53.049	21.903						5.231.195	3.413.726	8.644.921
	1.903.456	107.730	619.487						32.616.192	21.812.436	54.428.628
	456.390	72.750	107.841						15.584.002	5.064.063	20.648.065
	73.823	4.929	24.158						939.219	1.895.770	2.834.989
	164.381	14.428	78.450						3.631.876	5.101.562	8.733.438
	20.274	467	8.120						7.051.117	4.108.085	11.159.202
	134.305	5.062	41.857						1.605.730	3.997.942	5.603.672
	921.153	6.044	321.019						2.783.864	1.269.847	4.053.711
	41.770	2.255	14.552						323.113	194.904	518.017
	91.360	1.795	23.490						697.271	180.263	877.534
	6.626.557	192.582	8.154.865				382.649	12.669.707	79.497.009	21.890.190	101.387.199
	8.941.070	426.384	8.892.699				382.649	12.669.707	132.401.357	68.985.653	201.387.010

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem					Toplam
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.735.178	394.728	2.573.228	4.955.849	29.169.240	38.828.223
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.854	7.839	5.037	12.793	34.941	63.464
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.706	9.722	14.436	118.247	73.601	218.712
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.858.874	509.323	435.034	972.109	1.992.143	7.767.483
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4.828.714	5.151.503	6.620.218	9.081.684	35.787.712	61.469.831
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6.668.304	3.354.572	3.817.321	4.101.878	7.331.784	25.273.859
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	230.271	306.240	442.522	880.046	7.081.991	8.941.070
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	267.611	431.405	641.284	2.098.711	5.453.688	8.892.699
Toplam	17.594.512	10.165.332	14.549.080	22.221.317	86.925.100	151.455.341

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	48.217.923		5.203.563	21.355.251	35.726.534	81.990.981	2.933.306	5.959.452		340.509
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar (*)	48.217.923		5.203.563	21.355.251	35.726.534	81.990.981	2.933.306	5.959.452		340.509

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

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları (**)	Karşılıklar (***)
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş (*)		
1 Tarım	54.640	13.498	467	47.648
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	45.315	11.978	359	40.536
1.2 Ormancılık	6.595	865	66	4.990
1.3 Balıkçılık	2.730	655	42	2.122
2 Sanayi	383.029	122.167	3.840	316.998
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	19.497	5.536	201	11.551
2.2 İmalat Sanayi	360.075	115.424	3.571	302.368
2.3 Elektrik, Gaz, Su	3.457	1.207	68	3.079
3 İnşaat	319.370	54.704	2.032	266.321
4 Hizmetler	559.416	194.824	9.501	451.686
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	363.207	149.254	5.364	290.457
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	29.358	6.941	500	24.429
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	56.897	19.240	2.280	42.469
4.4 Mali Kuruluşlar	31.890	365	62	31.423
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	30.921	5.952	389	25.859
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	29.253	9.033	563	23.209
4.7 Eğitim Hizmetleri	4.928	1.690	108	2.673
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.962	2.349	235	11.167
5 Diğer	708.812	685.247	42.526	516.230
6 Toplam	2.025.267	1.070.440	58.366	1.598.883

(*) 90 güne kadar gecikmiş kredileri ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup, söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 623.460 TL ve 844.584 TL'dir.

(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	1.983.920	601.096	-986.133		1.598.883
2 Genel Karşılıklar	1.245.245	373.512	-5.080		1.613.677

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar:

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

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak RMD Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski 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 Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

Banka aktif-pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre gerçekleştirilen 31.12.2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

1.a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22.881
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	15.724
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	208.179
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.290
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.673
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	31.435
(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)	281.182
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.514.775

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

	Cari Dönem (*)		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	27.851	30.814	23.130
Hisse Senedi Riski	14.486	13.622	15.475
Kur Riski	212.856	234.256	208.179
Emtia Riski	4.719	5.239	1.290
Takas Riski	406	294	
Opsiyon Riski	1.165	2.274	1.673
Karşı Taraf Kredi Riski	33.085	33.041	31.435
Toplam Riskte Maruz Değer	3.682.100	3.994.250	3.514.775

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

2. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

Alım-satım hesaplarında izlenen türev ve repo işlemleri gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile elde edilmektedir.

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

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

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	33.616
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	191.399
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	40.487
Hisse senedine Dayalı Sözleşmeler	
Diğer	
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	332.852
Netleştirilmenin Faydaları	
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	
Tutulan Teminatlar	
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	598.354

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka’nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla hesaplanan operasyonel riske esas tutar 11.176.474 TL (31.12.2011: 11.275.425 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler

	ZÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	6.135.710	5.520.969	6.225.680	3	15	894.118
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						11.176.474

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2012	1,7850	2,3526
28.12.2012	1,7850	2,3562
27.12.2012	1,7900	2,3685
26.12.2012	1,7900	2,3703
25.12.2012	1,7900	2,3607
24.12.2012	1,7900	2,3628

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

USD: 1,7757 TL

EURO: 2,3280 TL

Kur riskine duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	189.438	145.566
	% 10 azalış	-189.438	-145.566
EURO	% 10 artış	-184.307	-94.839
	% 10 azalış	184.307	94.839
GBP	% 10 artış	69.305	98.199
	% 10 azalış	-69.305	-98.199

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem				
Varlıklar	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4.818.640	5.633.042	2.910.249	13.361.931
Bankalar	320.740	402.369	607.600	1.330.709
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	122.092	295.438		417.530
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	459.225	5.878.347	252	6.337.824
Krediler ⁽²⁾	11.248.973	26.383.662	894.832	38.527.467
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	231.489		130.366	361.855
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.947	1.524	4.970	8.441
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar ⁽¹⁾	67	208	1.023	1.298
Maddi Olmayan Duran Varlıklar				
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	100.957	460.902	8.715	570.574
Toplam Varlıklar	17.304.130	39.055.492	4.558.007	60.917.629
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.003.341	690.988	369.022	2.063.351
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽³⁾	13.895.802	20.276.551	4.157.936	38.330.289
Para Piyasalarına Borçlar	211.974	2.907.899		3.119.873
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.111.512	5.747.222	512	9.859.246
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾		3.602.440		3.602.440
Muhtelif Borçlar	117.778	127.723	12.530	258.031
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.367.111	1.692.410	7.397	3.066.918
Toplam Yükümlülükler	20.707.518	35.045.233	4.547.397	60.300.148
Net Bilanço Pozisyonu	-3.403.388	4.010.259	10.610	617.481
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.560.584	-2.165.399	531.147	-73.668
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	4.513.401	6.079.032	1.696.374	12.288.807
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	2.952.817	8.244.431	1.165.227	12.362.475
Gayrinakdi Krediler	5.287.473	10.132.636	694.399	16.114.508
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	19.355.987	36.425.814	2.764.439	58.546.240
Toplam Yükümlülükler	19.711.382	33.993.422	4.142.145	57.846.949
Net Bilanço Pozisyonu	-355.395	2.432.392	-1.377.706	699.291
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-590.273	-898.497	1.897.323	408.553
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.303.355	7.216.039	2.775.480	13.294.874
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.893.628	8.114.536	878.157	12.886.321
Gayrinakdi Krediler	4.475.820	10.726.324	707.590	15.909.734

(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 (57.663 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (3.212 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (20.761 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (112.570 TL) ile özkaynaklar (440.491 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen döviz endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 3.226.480 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.839.074 TL'si USD'ye, 1.335.246 TL'si EURO'ya, 9.766 TL'si CHF'ye, 1.171 TL'si GBP'ye, 41.212 TL'si Yen'e, 11 TL'si ise CAD'ye endeksli'dir.

(3) Söz konusu kaleme 2.878.807 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (**)		Özkaynak Üzerindeki Etki (***)	
TP	YP (****)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 puan artış	1 puan artış	-72.312	-10.936	-444.381	-381.497
1 puan azalış	1 puan azalış	109.855	57.567	478.449	410.069

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

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

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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 T.C. Merkez Bnk.						15.955.846	15.955.846
Bankalar	816.858	35.300	19.954			562.734	1.434.846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	328.015	588.712	361.258	86.474	8.821	56	1.373.336
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.762.510	2.177.410	7.297.099	5.226.291	3.820.176	63.417	26.346.903
Verilen Krediler	31.562.413	11.539.552	23.208.831	33.448.925	7.364.538	17.895	107.142.154
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	661.469	3.264.888	5.029.472	1.997.329			10.953.158
Diğer Varlıklar	307.016	5	1			11.931.185	12.238.207
Toplam Varlıklar	41.438.281	17.605.867	35.916.615	40.759.019	11.193.535	28.531.133	175.444.450
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.169.983	387.544	251.233			237.191	3.045.951
Diğer Mevduat	55.470.561	20.381.535	5.576.390	211.606		20.697.391	102.337.483
Para Piyasalarına Borçlar	12.498.660	299.695	720.744				13.519.099
Muhtelif Borçlar	80.051					3.594.208	3.674.259
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	997.897	1.727.076	1.885.232	1.773.362	1.785.000		8.168.567
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.795.809	2.202.631	1.946.767	73.517	728.830		10.747.554
Diğer Yükümlülükler (**)	240.364	774.868	2.277.753	44.432		30.614.120	33.951.537
Toplam Yükümlülükler	77.253.325	25.773.349	12.658.119	2.102.917	2.513.830	55.142.910	175.444.450
Bilançodaki Uzun Pozisyon			23.258.496	38.656.102	8.679.705		70.594.303
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-35.815.044	-8.167.482				-26.611.777	-70.594.303
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.258.675	4.308.600					6.567.275
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.046.236	-2.870.847	-339.234		-6.256.317
Toplam Pozisyon	-33.556.369	-3.858.882	20.212.260	35.785.255	8.340.471	-26.611.777	310.958

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

(**) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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 T.C. Merkez Bnk.						13.736.905	13.736.905
Bankalar	1.677.911	1.142	55.100	499		519.684	2.254.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	334.538	575.480	334.552	325.416	5.971	54	1.576.011
Para Piyasalarından Alacaklar	43.141						43.141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.979.307	3.614.543	6.673.539	7.253.244	4.060.712	71.503	28.652.848
Verilen Krediler	27.145.215	10.368.336	20.149.080	27.748.602	6.201.887	7.518	91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	150.540	5.044.532	5.612.337	2.658.293			13.465.702
Diğer Varlıklar	246.485	54	302			10.072.082	10.318.923
Toplam Varlıklar	36.577.137	19.604.087	32.824.910	37.986.054	10.268.570	24.407.746	161.668.504
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.235.737	565.552	168.195	28.222		250.431	2.248.137
Diğer Mevduat	57.150.129	15.231.481	5.164.561	161.281		18.357.545	96.064.997
Para Piyasalarına Borçlar	16.540.123	511.762	2.233.920	175.265			19.461.070
Muhtelif Borçlar	301.819					3.039.131	3.340.950
İhraç Edilen Menkul Değerler	596.484	762.904	1.489.469	932.564			3.781.421
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.033.374	3.083.354	1.937.638	81.321	12.521		11.148.208
Diğer Yükümlülükler (*)	184.725	723.683	1.104.280	78.481	3.106	23.529.446	25.623.721
Toplam Yükümlülükler	82.042.391	20.878.736	12.098.063	1.457.134	15.627	45.176.553	161.668.504
Bilançodaki Uzun Pozisyon			20.726.847	36.528.920	10.252.943		67.508.710
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-45.465.254	-1.274.649				-20.768.807	-67.508.710
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.822.000	5.895.000					8.717.000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-818.655	-7.162.295	-188.000		-8.168.950
Toplam Pozisyon	-42.643.254	4.620.351	19.908.192	29.366.625	10.064.943	-20.768.807	548.050

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO		USD		Yen		TL	
	%	%	%	%	%	%	%	
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.								
Bankalar		0,46		0,36				5,15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,31		3,25				8,61
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		4,63		4,57				8,18
Verilen Krediler		4,67		4,90		3,31		12,94
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar		0,75		0,05				12,54
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı		1,90		2,10				6,16
Diğer Mevduat		2,19		2,26		0,01		6,40
Para Piyasalarına Borçlar		2,09		1,44				5,74
Muhtelif Borçlar								
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)				5,33				8,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		1,40		2,29				8,85

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				
Bankalar	0,92	0,23		9,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,10	2,93		11,43
Para Piyasalarından Alacaklar	4,38	3,88		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,19	4,12		8,54
Verilen Krediler	5,18	4,57	2,78	13,97
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,75	7,42		12,98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,58	3,28		7,91
Diğer Mevduat	2,80	3,41	0,04	8,45
Para Piyasalarına Borçlar	3,10	2,24		10,48
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		9,27
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,15	1,89		7,51

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski:

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dâhilinde, Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dâhili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan kazanç ve kayıplar, bahse konu faiz değişimlerinin gerçekleşmesi halinde oluşacak kâr/zarardan ziyade, Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin ekonomik değerlerindeki -piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevrilmeleri halinde oluşacak- değişimleri ifade etmektedir.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne tutardaki bölümünün hangi vadede banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-3.292.629	-13,31%
TL	(-) 400	3.214.440	12,99%
EURO	(+) 200	-2.604	-0,01%
EURO	(-) 200	8.814	0,04%
USD	(+) 200	-410.270	-1,66%
USD	(-) 200	473.094	1,91%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.696.348	14,94%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-3.705.503	-14,98%

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	2.609.035		2.609.035
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	2.887.310		2.887.310
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	85.295		
Mali Olmayan İştirakler	658.620		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	811.099		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	648.595		
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	15.084		

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1 Özel Serm. Yatırımları						
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri				2.726.362		1.226.863
3 Diğer Hisse Senetleri						
4 Toplam				2.726.362		1.226.863

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ayrıca, haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve raporlama tarihini izleyen 7 gün ve 31 gün için ayrı ayrı hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik rasyoları ile 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

"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. 2012 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	150,28	150,51	97,72	109,76
En Yüksek (%)	172,36	175,69	113,42	125,15
En Düşük (%)	125,96	119,19	88,25	103,75

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- yan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	4.724.573	11.231.273	35.300	19.954				15.955.846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56	281.958	250.533	313.257	413.930	113.602		1.373.336
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.417	1.204.976	390.101	4.103.426	11.653.559	8.931.424		26.346.903
Verilen Krediler	12.188.320	12.596.600	8.177.509	25.131.028	39.658.358	8.963.955	426.384	107.142.154
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		511.325	11	3.157.200	7.284.622			10.953.158
Diğer Varlıklar		1.412.085	21.231	9.649	67.252		10.727.990	12.238.207
Toplam Varlıklar	17.687.386	27.906.789	8.874.685	32.734.514	59.077.721	18.008.981	11.154.374	175.444.450
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	244.191	2.162.983	387.544	251.233				3.045.951
Diğer Mevduat	20.702.544	55.461.807	20.380.318	5.579.408	213.406			102.337.483
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar		300.204	379.733	6.629.966	2.709.235	728.416		10.747.554
Para Piyasalarına Borçlar		12.273.358	4.544	377.794	469.114	394.289		13.519.099
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		997.897	1.556.806	2.011.425	1.797.988	1.804.451		8.168.567
Muhtelif Borçlar		3.527.873	38.660	41.436	66.290			3.674.259
Diğer Yükümlülükler		1.930.490	1.236.745	2.277.751	44.432		28.462.119	33.951.537
Toplam Yükümlülükler	20.946.735	76.654.612	23.984.350	17.169.013	5.300.465	2.927.156	28.462.119	175.444.450
Likidite Açığı	-3.259.349	-48.747.823	-15.109.665	15.565.501	53.777.256	15.081.825	-17.307.745	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.129.821	23.385.591	9.827.928	26.746.333	54.788.701	20.472.682	9.317.448	161.668.504
Toplam Yükümlülükler	18.626.781	79.111.086	18.430.204	17.144.110	4.654.532	1.294.931	22.406.860	161.668.504
Likidite Açığı	-1.496.960	-55.725.495	-8.602.276	9.602.223	50.134.169	19.177.751	-13.089.412	

(*) Bilanço oluşturulan 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 bilanço oluşturulan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılmayan" sütununda gösterilir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

(*) Takipteki krediler (Net) tabloya dahil edilmemiştir.

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	54	4.065	15.387	67.631	651.327	111.114	849.578	190.101	659.477
Bankalar	649.508	1.548.169	1.146	55.751	510		2.255.084	748	2.254.336
Para Piyasalarından Alacaklar		43.162					43.162	21	43.141
Satılmaya Hazır Finansal V.	71.503	2.268.357	847.919	4.763.741	13.892.619	15.636.690	37.480.829	8.827.981	28.652.848
Verilen Krediler	9.488.164	12.108.431	7.525.840	25.096.584	39.576.961	9.720.272	103.516.252	11.895.614	91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		15.505	2.325.783	1.624.774	12.455.421		16.421.483	2.955.781	13.465.702
Yükümlülükler									
Mevduat	18.626.781	58.564.562	16.024.732	5.483.567	202.910		98.902.552	589.418	98.313.134
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar		230.442	935.549	6.646.705	3.205.843	617.016	11.635.555	487.347	11.148.208
Para Piyasalarına Borçlar		15.563.407	207.513	2.695.244	427.397	779.808	19.673.369	212.299	19.461.070
İhraç Edilen Menkul Değerler		600.000	628.132	1.573.970	1.257.790		4.059.892	278.471	3.781.421

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.894.169	261.317	468.377	1.502.279	44.326		5.170.468
Teminat Mektupları	11.109.755	235.171	1.380.447	3.785.303	2.381.053	289.605	19.181.334
Kabul kredileri	15.700	91.858	168.474	559.977	36.982		872.991
Diğer	21.016	3.678	1.690	50.861	81.141	466.826	625.212
Toplam	14.040.640	592.024	2.018.988	5.898.420	2.543.502	756.431	25.850.005

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

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

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.594.874	1.912.865	4.209.468	332.494		8.049.701
Forward Sözleşmeleri Satım	1.629.158	1.904.442	4.180.110	332.318		8.046.028
Swap Sözleşmeleri Alım	4.005.766	530.145	1.842.066	11.477.057	2.232.738	20.087.772
Swap Sözleşmeleri Satım	4.255.959	740.154	1.896.200	11.070.793	2.232.738	20.195.844
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	696.314	107.522	1.478.198	845.843	525.782	3.653.659
Opsiyonlar Satım	696.314	107.522	1.478.198	845.843	525.782	3.653.659
Diğer	285.736	194.101	287.864			767.701
Toplam	13.164.121	5.496.751	15.372.104	24.904.348	5.517.040	64.454.364

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

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

XI. 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 dâhili 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 Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif-Pasif Yönetimi 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 Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

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

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

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

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

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

XII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 549.635 TL (31.12.2011: 425.018 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

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

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar		43.141		43.141
Bankalar	1.434.846	2.254.336	1.435.488	2.255.204
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26.346.903	28.652.848	26.346.903	28.652.848
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.953.158	13.465.702	11.737.347	14.145.880
Verilen Krediler	107.142.154	91.620.638	109.328.315	91.315.884
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	3.045.951	2.248.137	3.047.971	2.245.736
Diğer Mevduat	102.337.483	96.064.997	102.336.717	96.050.566
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.747.554	11.148.208	10.780.406	11.132.274
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	8.168.567	3.781.421	8.368.707	3.746.361
Muhtelif Borçlar	3.674.259	3.340.950	3.674.259	3.340.950

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

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

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (15.084 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	654.700	4.241	482
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	54		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		916.534	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	16.323.600	5.905.679	6.352.066
Diğer		57.881	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	4.250.180		
Türev Finansal Borçlar		857.882	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (13.622 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	6.352.548	8.281.723
Alışlar	25.603	1.921.320
İtfa veya Satış	-2.957.158	-3.265.512
Değerleme Farkı	-135.885	1.338.235
Transferler	-2.050.170	-1.923.218
Dönem Sonu Bakiye	1.234.938	6.352.548

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

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

XV. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Faaliyet bölümlenmesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine/ Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
<i>Faiz Gelirleri</i>							
Kredilerden Alınan Faizler	1.649.852	3.111.744	2.140.921	59.886		171.222	10.898.384
Bankalardan Alınan Faizler					17.570		17.570
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.721.515		3.721.515
Diğer Faiz Gelirleri					68	25.606	25.674
<i>Faiz Giderleri</i>							
Mevduata Verilen Faizler	1.119.596	660.457	1.264.055	1.838.853		94.271	6.336.584
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					229.383		229.383
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					883.289		883.289
İhraç Edilen M. Kıymetlere. Ver. Faizler					208.048		208.048
Diğer Faiz Giderleri						38.632	38.632
Net Faiz Geliri							4.561.800
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.428.583
Alınan Ücret ve Komisyonlar	138.514	372.673	507.099	42.407		533.674	1.594.367
Verilen Ücret ve Komisyonlar						165.784	165.784
Temettü Gelirleri					555.702		555.702
Ticari Kâr/Zarar (Net)					306.073		306.073
Diğer Gelirler	23.339	404.328	424.917	212	62.484	395.834	1.311.114
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	52.172	455.254	201.205	122	21.730	653.310	1.383.793
Diğer Giderler	209.172	828.061	1.494.299	138.511		811.156	3.481.199
Vergi Öncesi Kâr							3.298.280
Vergi Karşılığı							630.793
Net Dönem Kârı							2.667.487
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.576.011		1.576.011
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					2.297.477		2.297.477
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					28.652.848		28.652.848
Krediler	34.371.428	33.365.590	20.797.619	646.719		2.439.282	91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					13.465.702		13.465.702
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					6.275.017		6.275.017
Diğer						17.780.811	17.780.811
							161.668.504
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	22.190.859	15.866.143	31.782.919	26.724.791		1.748.422	98.313.134
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					857.882		857.882
Alınan Krediler					11.148.208		11.148.208
Para Piyasasına Borçlar					19.461.070		19.461.070
İhraç Edilen Menkul Kıymetler					3.781.421		3.781.421
Diğer Yükümlülükler						5.980.499	5.980.499
Karşılıklar						4.204.926	4.204.926
Özkaynaklar						17.921.364	17.921.364
							161.668.504

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.063.603	594.193	796.329	324.116
TCMB	1.530.312	12.668.939	4.267.773	8.237.668
Diğer		98.799		111.019
Toplam	2.593.915	13.361.931	5.064.102	8.672.803

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.530.312	1.437.666	4.267.773	1.421.355
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		11.231.273		6.816.313
Toplam	1.530.312	12.668.939	4.267.773	8.237.668

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutandır.

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 97 TL'dir (31 Aralık 2011: 68 TL).

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 717.170 TL'dir (31 Aralık 2011: 468.125 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	64.342	10.695	22.758	123.792
Swap İşlemleri	77.827	424.280	5.214	735.118
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	6.279	32.731	262	26.534
Diğer		2.509		2.856
Toplam	148.448	470.215	28.234	888.300

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	9.146	279.888	147.221	403.078
Yurt dışı	94.991	1.050.821	92.874	1.611.163
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	104.137	1.330.709	240.095	2.014.241

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	696.358	781.594		
ABD, Kanada	129.382	194.698	89	94
OECD Ülkeleri (*)	10.572	446.841		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	242.308	219.099	67.103	61.711
Toplam	1.078.620	1.642.232	67.192	61.805

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.949.912 TL'dir (31 Aralık 2011: 999.533 TL).

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 9.563.102 TL'dir (31 Aralık 2011: 16.798.951 TL).

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	26.308.601	28.791.593
Borsada İşlem Gören	20.035.781	16.511.612
Borsada İşlem Görmeyen (*)	6.272.820	12.279.981
Hisse Senetleri	15.084	13.622
Borsada İşlem Gören	15.084	13.622
Borsada İşlem Görmeyen		
Değer Azalma Karşılığı (-)	25.115	210.248
Diğer	48.333	57.881
Toplam	26.346.903	28.652.848

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	180.615	69	455.535	
Toplam	180.615	69	455.535	

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	104.824.239	1.388.765	391.105	1.891.531	341.364	124.869
İşletme	48.840.411	241.932	7.323	641.807	66.308 ^(*)	123.868
İhracat Kredileri	6.865.019	2.939	2.585	76.653		
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	2.660.394					
Tüketici Kredileri	21.771.592	1.114.146	327.128	606.899	78.684	672
Kredi Kartları	8.371.796		421	346.169	160.869	
Diğer	16.315.027	29.748	53.648	220.003	35.503	329
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	104.824.239	1.388.765	391.105	1.891.531	341.364	124.869

^(*) 32.035 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullanılarak, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar		1.374.512		156.256 ^(*)
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar		13.263		184.876
5 Üzeri Uzatılanlar		990		232

^(*) 32.035 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullanılarak, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde ödeme planı uzatılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	240.543	15.334
6 Ay-12 Ay	322.208	55.123
1-2 Yıl	540.129	84.840
2-5 Yıl	116.536	106.394 ^(*)
5 Yıl ve Üzeri	169.349	79.673 ^(*)

^(*) 32.035 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullanılıp, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde ödeme planı uzatılan kredilerden oluşmaktadır.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	36.505.840	77.750	527.272	47.139
İhtisas Dışı Krediler	36.505.840	77.750	527.272	47.139
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	68.318.399	1.702.120	1.364.259	419.094
İhtisas Dışı Krediler	68.318.399	1.702.120	1.364.259	419.094 ^(*)
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

^(*) 32.035 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullanılıp, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

f.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	563.153	21.200.707	169.037	21.932.897
Konut Kredisi	24.577	9.349.574	80.181	9.454.332
Taşıt Kredisi	28.920	1.277.982	8.024	1.314.926
İhtiyaç Kredisi	57.042	3.300.152	24.820	3.382.014
Diğer	452.614	7.272.999	56.012	7.781.625
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		52.470	30.770	83.240
Konut Kredisi		52.419	30.756	83.175
Taşıt Kredisi		51	14	65
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.251.796	703.972	48.216	8.003.984
Taksitli	3.157.246	703.972		3.861.218
Taksitsiz	4.094.550		48.216	4.142.766
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	6.921	55.659	637	63.217
Konut Kredisi		843	211	1.054
Taşıt Kredisi	108	1.899	12	2.019
İhtiyaç Kredisi	2.920	32.444	256	35.620
Diğer	3.893	20.473	158	24.524
Personel Kredileri-Döviz Endeksli		512	266	778
Konut Kredisi		512	266	778
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	108.234		427	108.661
Taksitli	47.709			47.709
Taksitsiz	60.525		427	60.952
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	288.827		9.532	298.359
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)				
Toplam	8.218.931	22.013.320	258.885	30.491.136

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

f.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.109.475	13.299.565	130.616	14.539.656
İşyeri Kredileri	4.472	508.702	3.536	516.710
Taşıt Kredileri	67.543	2.679.993	17.109	2.764.645
İhtiyaç Kredileri	1.031.404	9.796.520	103.720	10.931.644
Diğer	6.056	314.350	6.251	326.657
Taksitli Ticari Krediler -Dövizde Endeksli	42.890	1.343.567	88.002	1.474.459
İşyeri Kredileri		64.854	7.384	72.238
Taşıt Kredileri	2.161	574.882	34.599	611.642
İhtiyaç Kredileri	40.729	674.339	42.275	757.343
Diğer		29.492	3.744	33.236
Taksitli Ticari Krediler-YP	203	330.919	4.642	335.764
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer	203	330.919	4.642	335.764
Kurumsal Kredi Kartları-TP	595.789	4.240	5.291	605.320
Taksitli	105.746	4.240		109.986
Taksitsiz	490.043		5.291	495.334
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	753.650		18.801	772.451
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	2.502.007	14.978.291	247.352	17.727.650

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.965.493	2.165.724
Özel	105.176.661	89.454.914
Toplam	107.142.154	91.620.638

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	105.715.828	90.231.711
Yurt dışı Krediler	1.426.326	1.388.927
Toplam	107.142.154	91.620.638

f.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	343.580	538.653
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	343.580	538.653

f.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	54.050	172.457
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	215.259	198.775
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.329.574	1.612.688
Toplam	1.598.883	1.983.920

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

f.10.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.839	22.526	21.600
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.839	22.526	21.600
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	3.747	4.521	17.602
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	3.747	4.521	17.602

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

f.10.2. 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	172.457	198.775	1.612.688
Kurumsal ve Ticari Krediler	119.278	78.941	1.083.344
Bireysel Krediler	21.049	31.288	230.865
Kredi Kartları	32.130	43.518	298.479
Diğer		45.028	
Dönem İçinde İntikal (+)	1.013.699	58.457	81.166
Kurumsal ve Ticari Krediler	558.284	18.386	38.964
Bireysel Krediler	230.650	32.130	32.156
Kredi Kartları	224.765	7.012	6.863
Diğer		929	3.183
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		755.661	456.024
Kurumsal ve Ticari Krediler		468.353	244.747
Bireysel Krediler		136.455	74.232
Kredi Kartları		150.853	91.629
Diğer			45.416
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	755.661	456.024	
Kurumsal ve Ticari Krediler	468.353	244.747	
Bireysel Krediler	136.455	74.232	
Kredi Kartları	150.853	91.629	
Diğer		45.416	
Dönem İçinde Tahsilat (-)^(*)	163.315	125.862	472.860
Kurumsal ve Ticari Krediler	77.147	60.140	298.596
Bireysel Krediler	35.214	28.356	92.076
Kredi Kartları	50.954	36.931	81.535
Diğer		435	653
Aktiften Silinen (-)^(*)	227	2.267	347.444
Kurumsal ve Ticari Krediler	14	1.431	138.149
Bireysel Krediler	171	294	69.592
Kredi Kartları	42	436	139.303
Diğer		106	400
Dönem Sonu Bakiyesi	266.953	428.740	1.329.574
Kurumsal ve Ticari Krediler	132.048	259.362	930.310
Bireysel Krediler	79.859	96.991	175.585
Kredi Kartları	55.046	72.387	176.133
Diğer			47.546
Özel Karşılık (-)	54.050	215.259	1.329.574
Kurumsal ve Ticari Krediler	26.678	130.185	930.310
Bireysel Krediler	16.249	48.761	175.585
Kredi Kartları	11.123	36.313	176.133
Diğer			47.546
Bilançodaki Net Bakiyesi	212.903	213.481	

(*) 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, 1.442 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 285.619 TL'lik bölümü 50.127 TL karşılığında LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

f.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk 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:			
Dönem Sonu Bakiyesi		154	31.989
Özel Karşılık (-)		154	31.989
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			51.371
Özel Karşılık (-)			51.371
Bilançodaki Net Bakiyesi			

f.10.4. 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)	212.903	213.481	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	266.953	428.740	1.282.028
Özel Karşılık Tutarı (-)	54.050	215.259	1.282.028
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	212.903	213.481	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			47.546
Özel Karşılık Tutarı (-)			47.546
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	172.457	153.747	1.612.688
Özel Karşılık Tutarı (-)	172.457	153.747	1.612.688
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)		45.028	
Özel Karşılık Tutarı (-)		45.028	
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

f.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.735.349 TL'dir (31 Aralık 2011: 1.963.141 TL).

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 4.200.685 TL'dir (31 Aralık 2011: 4.479.021 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	10.937.646	13.444.975
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	10.937.646	13.444.975

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10.953.158	13.465.702
Borsada İşlem Görenler	10.937.646	13.444.975
Borsada İşlem Görmeyenler	15.512	20.727
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	10.953.158	13.465.702

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13.465.702	13.603.985
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	346	2.421
Yıl İçindeki Alımlar	14.913	14.227
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-2.913.716	-590.340
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	385.913	435.409
Dönem Sonu Toplamı	10.953.158	13.465.702

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

ğ.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

(*) Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin dönem içerisinde gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımında rüçhan hakkının kullanılmaması çerçevesinde, Banka'nın adı geçen iştirakteki payı % 13,86'dan % 7,44'e, grubun payı ise % 18,63'ten % 10,00'a gerilemiştir.

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	2.809.236	421.475	29.610	128.219	70	59.860	47.834	
2-	10.953.269	4.522.104	9.641.707	37.981		-1.040.680	-962.939	
3-	25.225	18.484	10.344	1.116		2.619	1.465	
4-	40.326	34.266	3.101	2.526		18.566	13.630	

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2012, diğerleri 31.12.2011 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

ğ.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	743.915	743.262
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)		653
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	743.915	743.915
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Kâr kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimlerdir.

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

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

ğ.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri (*)	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (*)	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İş Finansal Kiralama A.Ş.
Ana Sermaye	1.782.340	1.587.547	1.053.790	793.897	554.351
Ödenmiş Sermaye	1.100.374	1.415.000	840.146	286.000	389.000
Hisse Senedi İhraç Primi	388		424	1.302	
Yedek Akçeler	230.950	290.585	16.519	26.205	112.907
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıl Kârı	369.263	-61.922	196.997	128.532	40.805
Azınlık Hakları	84.258			360.983	13.004
Ana Sermayeden İndirilen Değerler	-2.893	-56.116	-296	-9.125	-1.365
Katkı Sermaye	190.483	27.649		1.630	5.603
Sermaye	1.972.823	1.615.196	1.053.790	795.527	559.954
Sermayeden İndirilen Değerler	-210.420				
Konsolide Özkaynak	1.762.403	1.615.196	1.053.790	795.527	559.954

(*) 30.09.2012 değerleridir.

h.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,89	99,99
3-	Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	86,90	98,29
4-	Camış Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
5-	Closed Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
6-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,39
7-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,04
8-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
9-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100,00
10-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
11-	İşbank AG (*)	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
12-	Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
13-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
14-	Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,98	100,00
15-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
16-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
17-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50,00
18-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,47	73,69

(*) Almanya'da mukim İşbank GmbH'nin unvanı İşbank AG olarak değiştirilmiş olup, yapılan bu değişiklik ile şirketin statüsü limited şirketten anonim şirkete dönüştürülmüştür.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	6.784.753	489.168	24.420	131.966	14.175	61.737	49.205	1.263.000	
2-	47.724	28.771	7.438	1		-3.803	-2.798		
3-	130.733	6.271	91.209	6	1	-45.780	-30.714		
4-	121.208	121.195		380	19.416	18.995	8.159		
5-	378.386	113.111	42.784	20.898	8	-2.479	-321		
6-	2.820.322	565.798	2.462	164.043	2.272	41.801	54.266	396.780	
7-	1.304.177	1.054.086	1.109.892	5.384	723	49.614	30.250	900.000	
8-	33.728	15.732	8.796	1.308	1.889	6.053	4.510		
9-	39.368	32.588	17.416	121	1.196	11.620	3.571		
10-	3.643.744	801.773	19.070	125.232	80.734	100.559	70.889	471.900	
11-	2.366.046	262.055	42.817	113.306	6.254	15.188	13.969		
12-	13.493	5.265	694		26	1.697	761		
13-	1.763.914	658.398	45.616	78.429	35.460	98.349	-144.737		
14-	22.938	22.937	1.147	521	12	197	-2.177		
15-	354.260	227.659	205.524	114	3.296	-19.383	1.240		
16-	436.621	436.621			86	57	71		
17-	10.857.318	1.919.002	266.176	613.037	13.209	325.151	258.620	2.519.000	
18-	8.492.681	5.376.874	4.183.792	48.580	40	290.393	582.899	4.425.000	

(*) Closed Joint Stock Company İşbank, İş Finansal Kiralama A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 31.12.2012, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.09.2012, diğer şirketler 31.12.2011 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

h.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.531.102	5.520.777
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	369.313	585.464
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (**)	997.530	-557.253
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	58.094	-17.886
Dönem Sonu Değeri	6.956.039	5.531.102
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemdeki 369.313 TL tutarındaki bakiyenin 65.594 TL'lik kısmı Closed Joint Stock Company İşbank'ın, 22.152 TL'lik kısmı Bayek Ted. Sağ. Hizm. ve İşl. A.Ş.'nin, 2.390 TL'lik kısmı Kültür Yayınları İş-Türk Ltd. Şti.'nin gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımlarına iştirak edilmesinden, 7.316 TL'lik kısmı Closed Joint Stock Company İşbank'ın satın alınmasına yönelik olarak imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde satış bedelinden geriye kalan 4 milyon USD'lik ödemeden, geri kalanı ise bağlı ortaklıkların gerçekleştirmiş olduğu kâr kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimlerden kaynaklanmaktadır.

(**) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.386.942	793.824
Sigorta Şirketleri	1.230.445	968.185
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	110.282	107.413
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	692.465	500.041
Toplam	3.420.134	2.369.463

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

h.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	5.496.345	4.250.180
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	5.496.345	4.250.180

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

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

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

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

i. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

j. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (*) (Net):

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

(*) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 466 TL (2011: 5.544 TL) olup dönem içinde girişi yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 159.137 TL'dir (2011: 44.811 TL).

(**) Elden çıkarılan ve/veya ekspertizleri yenilenen gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Önceki Dönem (*)	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.538.392	11.566	15.305	1.142.648	4.707.911
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	39.296	6.848	297	248.514	294.955
- Elden Çıkarılanlar	-68.608	-86	-613	-53.134	-122.441
- Transfer	3.374	-9.561	472	-472	-6.187
- Değer Azalış Karşılığı (-) (**)	53				53
Dönem Sonu Değeri	3.512.507	8.767	15.461	1.337.556	4.874.291
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.148.556		-11.238	-716.232	-2.876.026
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli	-48.682		-2.046	-119.042	-169.770
- Elden Çıkarılanlar	14.246		549	16.544	31.339
- Transfer			76	-76	
- Değer Azalış Karşılığı (-)					
Dönem Sonu Değeri	-2.182.992		-12.659	-818.806	-3.014.457
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.389.836	11.566	4.067	426.416	1.831.885
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.329.515	8.767	2.802	518.750	1.859.834

(*) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 5.544 TL (2010: 21.634 TL) olup, dönem içinde giriş yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 44.811 TL'dir (2010: 89.935 TL).

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

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	256.885	179.560
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	109.778	79.755
- Elden Çıkarılanlar (-)		-2.430
- Değer Düşüşü		
Dönem Sonu Değeri	366.663	256.885
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	193.208	146.941
Dönem İçi Hareketler		
- Amortisman Bedeli (-)	68.548	46.358
- Elden Çıkarılanlar		-91
- Değer Düşüşü		
Dönem Sonu Değeri	261.756	193.208
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	63.677	32.619
Dönem Sonu Net Defter Değeri	104.907	63.677

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2012 itibarıyla 594.491 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31.12.2012 itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	28.419	27.755
Karşılıklar (*)	-462.737	-417.880
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-162.872	-80.559
Diğer	2.699	-17.929
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-594.491	-488.613

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	488.613	715.338
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	306.871	-334.730
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-200.993	108.005
Ertelenmiş Vergi Aktifi	594.491	488.613

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	59.803	53.955
Girişler	1.012	65.988
Transferler (Net)	79.017	6.187
Elden Çıkarılanlar (Net)	-65.548	-63.576
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-1.314	-2.751
Dönem Sonu Net Defter Değeri	72.970	59.803

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

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.580.363		4.031.259	30.161.742	897.622	328.138	454.004		41.453.128
Döviz Tevdiat Hesabı	6.692.214		5.783.009	16.690.009	1.593.172	501.996	4.191.082		35.451.482
Yurt içinde Yer. K.	6.166.298		5.205.093	15.501.343	1.044.582	314.620	2.084.342		30.316.278
Yurt dışında Yer.K	525.916		577.916	1.188.666	548.590	187.376	2.106.740		5.135.204
Resmi Kur. Mevduatı	492.556		34.022	821.728	2.091	127	429		1.350.953
Tic. Kur. Mevduatı	4.974.356		2.498.516	6.347.295	290.726	16.225	72.689		14.199.807
Diğ. Kur. Mevduatı	211.236		200.728	6.557.278	31.578	1.096	1.390		7.003.306
Kıymetli Maden DH	2.751.819		116.440	4.751	1	4.827	969		2.878.807
Bankalar Mevduatı	244.191		777.331	1.476.926	131.054	10.357	406.092		3.045.951
TCMB	56.997								56.997
Yurt içi Bankalar	1.996		618.597	283.963	78.884	2.103	19.314		1.004.857
Yurt dışı Bankalar	178.066		158.734	1.192.963	52.170	8.254	386.778		1.976.965
Katılım Bankaları	7.132								7.132
Diğer									
Toplam	20.946.735		13.441.305	62.059.729	2.946.244	862.766	5.126.655		105.383.434

a.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	5.865.791		5.793.103	16.819.195	1.886.363	477.746	3.264.725		34.106.923
Yurt içinde Yer. K.	5.517.429		5.415.771	16.155.581	1.768.775	394.110	1.664.104		30.915.770
Yurt dışında Yer.K	348.362		377.332	663.614	117.588	83.636	1.600.621		3.191.153
Resmi Kur. Mevduatı	208.535		419.186	398.015	5.457	168	678		1.032.039
Tic. Kur. Mevduatı	4.533.435		1.447.573	5.358.055	183.916	22.173	132.616		11.677.768
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	261.709		488.743	836.900	166.647	148.420	345.718		2.248.137
TCMB	83.478								83.478
Yurt içi Bankalar	2.075		48.085	291.269	97.408		2.067		440.904
Yurt dışı Bankalar	172.787		440.658	545.631	69.239	148.420	343.651		1.720.386
Katılım Bankaları	3.369								3.369
Diğer									
Toplam	18.626.781		12.956.774	54.401.607	5.319.511	2.761.435	4.247.026		98.313.134

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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	17.246.503	16.344.278	23.879.880	24.004.306
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.101.391	5.949.499	16.103.380	14.165.256
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.518.080	1.293.378	1.205.813	1.085.426
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	705.500	694.449	50.957	53.161
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			28.337	17.827

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	79.294	70.988
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	9.769	8.957
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.797	44.251	96.264	116.755
Swap İşlemleri	372.702	268.382	361.060	214.164
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	6.219	33.236	263	26.614
Diğer		697		42.762
Toplam	390.718	346.566	457.587	400.295

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	220.240	382.843	210.689	236.181
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	668.068	9.476.403		10.701.338
Toplam	888.308	9.859.246	210.689	10.937.519

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	869.719	5.425.214	186.621	5.599.202
Orta ve Uzun Vadeli	18.589	4.434.032	24.068	5.338.317
Toplam	888.308	9.859.246	210.689	10.937.519

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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)

Seküritizasyon işlemleri:

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

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	31.12.2012 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	32.000.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	25.000.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	70.849.231 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	184.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	235.000.000 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

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.423.236		1.809.005	
Tahvil	1.142.891	1.797.989	1.019.442	952.974
Toplam	4.566.127	1.797.989	2.828.447	952.974

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 60'ı mevduattan, % 8'i repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, % 6'sı alınan kredilerden ve % 5'i ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.613.677	1.245.245
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.345.971	1.039.640
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	73.259	41.045
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	69.570	38.077
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7.257	3.182
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	127.290	117.154
Diğer	70.846	50.374

ğ.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 3.033,98 TL'yi (31.12.2012 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2012 itibarıyla 342.205 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2011: 235.821 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- hesaplamada yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel maaş artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- hesaplamada 31.12.2012 itibarıyla geçerli olan 3.033,98 TL (tam TL tutarıdır) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	235.821	202.048
Cari Hizmet Maliyeti	20.043	16.988
Faiz Maliyeti	20.751	18.007
Ödenen Tazminatlar	-18.222	-18.262
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	3.475	729
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	80.337	16.311
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	342.205	235.821

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2012 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 20.316 TL'dir (31.12.2011: 20.642 TL).

ğ.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 kâr oluşmaktadır. 31.12.2012 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 8.616 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 102.568 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2011: 85.388 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 50.000 TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 1.000.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

ğ.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2012 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.778.210 TL olarak belirlenmiştir. Banka Vakıf için önceki yıla ait mali tablolarda yer alan 1.338.159 TL karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 440.051 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayırmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2012 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- % 9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- 19.01.2013 tarih ve 28533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6385 sayılı yasa ile kısa vadeli sigorta prim oranının 01.09.2013 tarihinden itibaren % 2 ile sabitlenmiş olması göz önünde bulundurularak, toplam prim oranı 31.08.2013 tarihine kadar % 33,5, 01.09.2013 tarihinden sonraki dönem için ise %34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.
- 31.03.2012 tarihinde sona eren Toplu İş Sözleşmesi'nin 01.04.2012 tarihinden itibaren yenilenmesine ilişkin sürecin henüz sona ermemiş olması nedeniyle, söz konusu hesaplamada ihtiyatlı bir yaklaşım çerçevesinde belirlenen ücret artışları kullanılmıştır.

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 Kanun ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa "Geçici 39. madde" eklenmiştir. Kamuoyunda intibak yasası olarak adlandırılan söz konusu geçici maddede, son tahsis talep tarihi veya ölüm tarihi 2000 yılı Ocak ayı başından önce olup, 506 sayılı Kanunun mülga hükümleri uyarınca gösterge sistemine göre bağlanan malullük, yaşlılık ve ölüm aylıkları ile bu tarihten önce malullük veya yaşlılık aylığı almakta iken bu tarihten sonra ölen sigortalıların ölüm aylıklarının, 01.01.2013 tarihinden itibaren uygulanmak üzere bu maddeye göre yeniden hesaplanacağı hükme bağlanmıştır. Bu doğrultuda aktüeryal hesaplama, Vakıftan malullük, yaşlılık ya da ölüm aylığı alan Vakıf yararlanıcılarından bu kapsama girenler için bahse konu düzenleme dikkate alınarak yapılmıştır. Fiili ve teknik açık tutarının önceki yıla göre gösterdiği artışta da, sözü edilen düzenleme önemli rol oynamıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2012 itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-4.323.548	-3.666.014
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.779.033	1.562.338
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-2.544.515	-2.103.676
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-581.571	-482.099
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.014.295	929.964
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	432.724	447.865
Vakıf Varlığı	333.581	317.652
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-1.778.210	-1.338.159

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	210.692	196.541
Menkul Kıymetler	96.928	94.007
Diğer	25.961	27.104
Toplam	333.581	317.652

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.12.2012 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 351.351 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	351.351	186.206
Menkul Sermaye İradı Vergisi	94.727	110.023
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.124	1.717
BSMV	68.274	52.361
Kambiyo Muameleleri Vergisi	25	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.667	529
Diğer	22.109	21.045
Toplam	540.277	371.909

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	49	46
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	60	53
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	636	1.618
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.272	3.237
Diğer		
Toplam	2.017	4.954

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

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

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

İ. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz 1.000.000.000 USD nominal değerli, 10 yıl vadeli tahvil ihraç etmiştir. Dönem sonu itibarıyla bilanço değeri 1.804.451 TL olan söz konusu tahvillerin faiz oranı % 6,00 seviyesinde gerçekleşmiştir.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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 artırımını: Bulunmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

j.7. Gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir trend içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	2.726.362		1.728.832	
Değerleme Farkı	2.726.362		1.728.832	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	537.734	440.491	-385.877	137.501
Değerleme Farkı	672.166	440.491	-452.438	137.501
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-134.432		66.561	
Kur Farkı				
Toplam	3.264.096	440.491	1.342.955	137.501

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 15.742.457 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.124.562 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 442.072 TL, satım taahhüdü ise 443.025 TL'dir.

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	1.298.250	872.991
Akreditif Kredileri	4.585.247	5.170.468
Diğer Garantiler	486.721	625.212
Toplam	6.370.218	6.668.671

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.114.185	1.201.212
Kesin Teminat Mektupları	15.832.634	13.702.059
Avans Teminat Mektupları	3.532.163	3.005.909
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	1.053.538	905.572
Diğer Teminat Mektupları	718.874	366.582
Toplam	22.251.394	19.181.334

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

a.5 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	700.897	347.699
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	74.452	37.121
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	626.445	310.578
Diğer Gayrinakdi Krediler	27.920.715	25.502.306
Toplam	28.621.612	25.850.005

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	129.033	1,03	29.364	0,18	114.202	1,15	40.730	0,26
Çiftçilik ve Hayvancılık	79.722	0,64	21.051	0,13	56.855	0,57	34.295	0,22
Ormancılık	46.541	0,37	6.790	0,04	56.233	0,57	6.088	0,04
Balıkçılık	2.770	0,02	1.523	0,01	1.114	0,01	347	0,00
Sanayi	4.261.407	34,07	8.852.299	54,93	3.093.213	31,12	9.217.883	57,93
Madencilik ve Taşocakçılığı	125.173	1,00	140.957	0,87	100.355	1,01	120.057	0,75
İmalat Sanayi	2.781.625	22,24	7.069.768	43,87	2.381.402	23,96	7.468.821	46,94
Elektrik, Gaz, Su	1.354.609	10,83	1.641.574	10,19	611.456	6,15	1.629.005	10,24
İnşaat	2.145.979	17,16	1.978.878	12,28	1.959.406	19,71	1.990.183	12,50
Hizmetler	5.827.196	46,59	3.661.516	22,72	4.663.229	46,91	3.028.888	19,05
Toptan ve Perakende Ticaret	3.431.829	27,44	1.696.793	10,53	2.971.252	29,89	1.596.846	10,04
Otel ve Lokanta Hizmetleri	106.912	0,85	27.593	0,17	100.326	1,01	17.434	0,11
Ulaştırma ve Haberleşme	403.592	3,23	981.082	6,09	261.017	2,63	844.742	5,31
Mali Kuruluşlar	1.154.367	9,23	478.675	2,97	809.012	8,14	262.107	1,65
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	255.429	2,04	268.301	1,66	247.980	2,49	187.276	1,18
Serbest Meslek Hizmetleri	399.197	3,19	194.285	1,20	205.340	2,07	104.368	0,66
Eğitim Hizmetleri	18.859	0,15	7.339	0,05	16.043	0,16	6.926	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	57.011	0,46	7.448	0,05	52.259	0,52	9.189	0,06
Diğer	143.489	1,15	1.592.451	9,89	110.221	1,11	1.632.050	10,26
Toplam	12.507.104	100	16.114.508	100	9.940.271	100,00	15.909.734	100,00

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	12.428.776	15.965.914	78.328	148.594
Teminat Mektupları	12.387.330	9.652.800	78.328	132.936
Aval ve Kabul Kredileri	19.739	1.278.511		
Akreditifler		4.569.589		15.658
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	21.707	465.014		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve tamamlanmamış konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 5.226.491 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.124.562 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun" a tabi çekler için 615 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.045 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.

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 Kanununun 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 gerektiğini düşünmektedir. 31.12.2012 tarihi itibarıyla finansal tablolarda konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na, Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde yükümlülüklerini yerine getirmek üzere Banka tarafından yapılan ödemelerle (katılım payı) ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından bir inceleme yapılmıştır. Bu inceleme sonucunda söz konusu yükümlülük tutarlarının, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu, dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı/cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla 2007 ve 2008 dönemleri için inceleme raporu düzenlenmiştir. Bu rapora istinaden Banka'ya, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılarak 14.02.2013 tarihi itibarıyla toplam 73,7 milyon TL tutarında vergi ceza ihbarnamesi tebliğ edilmiştir. Konuya ilişkin yapılan değerlendirmede Banka uygulamasının mevzuata uygun olduğu, Vergi İdaresinin cezalı tarhiyatının yasal dayanağının olmadığı, bu nedenle de herhangi bir karşılık ayrılmasına lüzum bulunmadığı düşünülmekte olup, söz konusu tarhiyatlara karşı Banka yasal haklarını kullanmıştır. 31.12.2012 tarihi itibarıyla finansal tablolarda konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	3.408.410	291.981	2.385.234	222.351
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.405.307	1.414.306	3.282.183	983.467
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	165.515		260.389	1
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	7.979.232	1.706.287	5.927.806	1.205.819

(*) 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	609	325	373	832
Yurt dışı Bankalardan	3.776	7.574	5.722	10.643
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	4.385	7.899	6.095	11.475

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	62.181	85	35.548	121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan (*)	1.758.293	306.357	1.575.705	397.789
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (*)	1.523.081	121	1.711.870	482
Toplam	3.343.555	306.563	3.323.123	398.392

(*) Söz konusu kalemlere ilişkin faiz gelirlerinin toplam 1.326.850 TL'si enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetlerinden kaynaklanmaktadır (31.12.2011: 1.382.684 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	21.856	19.658

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	51.337	156.646	10.891	175.407
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt içi Bankalara	19.269	9.894	10.891	4.106
Yurt dışı Bankalara	32.068	146.752		171.301
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	1	51.794		43.085
Toplam (*)	51.338	208.440	10.891	218.492

(*) 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	102.841	75.494

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	369.131	69.409	166.065	41.983

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mev.	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	7.979	64.301	10.638	1.598	109		84.626
Tasarruf Mevduatı	8	250.536	2.641.686	150.536	37.642	41.845		3.122.253
Resmi Mevduat		2.210	5.999	138	5	41		8.393
Ticari Mevduat	42	165.598	503.588	30.992	2.241	13.832		716.293
Diğer Mevduat	2	32.851	457.570	48.381	9.621	115		548.540
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	53	459.174	3.673.144	240.685	51.107	55.942		4.480.105
Yabancı Para								
DTH	38	118.077	606.376	90.371	12.597	118.061		945.520
Bankalar Mevduatı	36	5.155	24.332	6.403	1.190	6.467		43.583
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.					304	15		319
Toplam	74	123.232	630.708	96.774	14.091	124.543		989.422
Genel Toplam	127	582.406	4.303.852	337.459	65.198	180.485		5.469.527

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.348	1.191
Diğer	416.355	554.511
Toplam	417.703	555.702

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr		
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	621.023	126.758
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	2.399.211	3.875.154
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	46.994.070	78.524.978
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.463	10.771
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.882.346	3.543.391
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	46.538.105	78.666.655
Ticari kâr/zarar (Net)	590.390	306.073

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 1.642.824 TL, zarar tutarı 1.921.615 TL olup, net zarar tutarı 278.791 TL'dir. (31.12.2011 kâr: 3.047.210 TL, zarar: 2.614.733 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin % 86'sı önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden kaynaklanmaktadır. Diğer faaliyet gelirleri kaleminin geri kalan kısmı ise çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	601.096	597.457
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	61.305	438.637
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	210.817	15.376
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	328.974	143.444
Genel Karşılık Giderleri	373.512	545.756
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	50.000	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4	3.844
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	3.844
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	26.960	17.886
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	26.960	17.886
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	157.550	218.850
Toplam	1.209.122	1.383.793

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.821.151	1.819.222
Kıdem Tazminatı Karşılığı	106.384	33.773
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	440.051	19.914
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	288	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	177.494	165.487
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	68.548	46.358
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.783	1.147
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	9.200	7.034
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.221.673	1.092.965
Faaliyet Kiralama Giderleri	176.599	156.120
Bakım ve Onarım Giderleri	19.821	19.758
Reklam ve İlan Giderleri (*)	149.948	144.643
Diğer Giderler (**)	875.305	772.444
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.312	1.904
Diğer (**)	633.422	293.395
Toplam	4.484.306	3.481.199

(*) Banka'nın başış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 29.395 TL'dir.

(**) Banka Ana Sözleşmesi'ne göre hesap dönemine ilişkin net kârın bir kısmının çalışanlara kâr payı olarak dağıtıldığı dikkate alınarak "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca çalışanlara dağıtılacak kâr payı için ayrılan karşılık ile 31.03.2012 tarihinde sona eren Toplu İş Sözleşmesi'nin yenilenmesine ilişkin görüşmelerin henüz tamamlanmamış olması göz önünde bulundurularak muhtemel ücret artışları için döneme ilişkin ayrılan karşılığı da içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Banka'nın vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 5.927.917 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.706.227 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 4.484.306 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2012 tarihi itibarıyla toplam 810.646 TL tutarındaki vergi karşılığının 1.117.517 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (306.871) TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 3.310.307 TL'dir.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2012-31.12.2012 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 1.816.495 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 7.754.686 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişimin tamamı yurt dışı şubelerin çevrim farkı kârından kaynaklanmaktadır.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j-9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -134.432 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 66.561 TL).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 9.351.352 TL gelir tutarının 13.274.692 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 7.236.703 TL'si ağırlıklı olarak mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2012 tarihi itibarıyla yaklaşık (116.937) TL olarak tespit edilmiştir (31.12.2011: 652.811 TL).

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Nakit	6.920.592	5.647.529
Kasa ve Efektif Deposu	1.120.445	923.709
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	5.800.147	4.723.820
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.178.731	3.130.509
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	2.135.604	3.130.509
Para Piyasalarından Alacaklar	43.127	
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	9.099.323	8.778.038

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	538.591	2.188.952	2	19	892.899	148.663
Dönem Sonu Bakiyesi	343.531	1.191.186	1		1.055.544	198.270
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18.782	523			48.378	1.703

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	300.597	1.506.659		19	552.895	107.985
Dönem Sonu Bakiyesi	538.591	2.188.952	2	19	892.899	148.663
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	19.658	175			41.745	1.042

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1.430.686	1.218.847	549.679	840.520	1.725.317	1.370.925
Dönem Sonu	1.868.581	1.430.686	385.728	549.679	1.609.009	1.725.317
Mevduat Faiz Gideri	84.790	67.370	46.369	63.241	84.671	79.389

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	557.190				188.145	10.200
Dönem Sonu	526.529	557.190			4.708	188.145
Toplam Kâr / Zarar	-15.547	13.438			-2.438	2.609
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

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

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 1,31; toplam aktiflere oranı % 0,80; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,67; toplam pasiflere oranı % 2,20'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu 31 adet yatırım fonunun 25 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 6 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

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

c. Kilit yönetici (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 15.193 TL'dir (31.12.2011: 14.407 TL).

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

	Sayı	Çalışan Sayısı				
Yurt içi şube (*)	1.231	24.169				
				Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	1		Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	1		Mısır		
					Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	30		İngiltere	8.691.279	289
	14	175		K.K.T.C.	1.365.947	80.000
	1	13		Irak	102.639	12.591
	1	9		Gürcistan	15.685	13.872
	1	5		Kosova	17.238	16.468
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	8		Bahreyn	11.495.869	

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.07.2012 tarihli kararı kapsamında, 2013 yılı Ocak ayında 656.736 TL nominal değerli, 163 gün vadeli banka bonosu, 146.525 TL nominal değerli, 380 gün vadeli iskontolu tahvil, 10.702 TL nominal değerli, 723 gün vadeli değişken faizli 3 ayda bir kupon ödemeli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 26.06.2013, iskontolu tahvillerin itfa tarihi 29.01.2014, değişken faizli tahvillerin itfa tarihi 07.01.2015 olup, faiz oranları sırasıyla % 6,64, % 7,01, % 6,84 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.

2. Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.07.2012 tarihli kararı kapsamında, 2013 yılı Şubat ayında 460.389 TL nominal değerli, 180 gün vadeli banka bonosu ile 87.323 TL nominal değerli, 350 gün vadeli iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 12.08.2013, iskontolu tahvillerin itfa tarihi ise 29.01.2014 olup, faiz oranları sırasıyla % 6,20 ve % 6,44 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.

3. 26.01.2013 tarih 28540 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile 01.02.2013'den itibaren geçerli olmak üzere zorunlu karşılık oranları TP mevduat ve TP diğer yükümlükler için % 5-% 11,25, YP mevduat için % 9-% 12, YP diğer yükümlülükler için ise % 6-% 12 aralığında belirlenmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR**I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:**

	Not	Görünüm (*)	Açıklama
MOODY'S			
Banka Finansal Güçlülük Notu	D+	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak makul düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Durağan	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bbb	-	Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	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: 14.12.2012, 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.

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar:

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14.02.2013 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 31.12.2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz.

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

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

31 Aralık 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.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,

14 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: 4440202@isbank.com.tr

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. CAMIŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş. CLOSED JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (CJSC İŞBANK) EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş. IS INVESTMENT GULF LTD. İŞ FACTORİNG HİZMETLERİ A.Ş. İŞ FİNANSAL KIRALAMA 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. MILLİ REASÜRANS T.A.Ş. TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. TÜRKİYE SINAI KALKINMA BANKASI A.Ş. YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

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

Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi
Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu
Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim
Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

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

Tel No : +90 212 3161602

Faks No : +90 212 3160840

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

Web : www.isbank.com.tr

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Sayfa No

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	194
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	194
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	194
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	195
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	195
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	195
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	197
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	197

İKİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Aktif Kalemler	198
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Pasif Kalemler	199
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	200
IV.	Gelir Tablosu	202
V.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	203
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	204
VII.	Nakit Akış Tablosu	206
VIII.	Kâr Dağıtım Tablosu	207

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	208
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	208
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	209
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	210
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	210
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	210
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	210
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	212
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	212
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	212
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	212
XII.	Serefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	213
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	213
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	214
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	214
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	214
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	214
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	215
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	215
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	215
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	216
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	218
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	218
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	219
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	219
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	219
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	219

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grubun Mali Bütünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar	219
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	223
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	232
IV.	Operasyonel Riskine İlişkin Açıklamalar	233
V.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	234
VI.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	236
VII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar:	241
VIII.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	242
IX.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar	245
X.	Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar	245
XI.	Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar	245
XII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	247
XIII.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	247
XIV.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	248
XV.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	248

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	251
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	266
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	273
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	276
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	279
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	279
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	280
VIII.	Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	282
IX.	Bilanço Sırası Hususlar	283

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	284
II.	Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	285

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	285
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	285

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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 sinai 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 (MKK) verilerine göre 31.12.2012 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,73'üne Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,18'lik bölümü halka açıktır (31.12.2011 MKK verileri: Vakıf % 40,43, CHP % 28,09, halka açık % 31,48).

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

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 (1)	İştirakler, Kurumsal İletişim Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Mahmut Magemizoğlu	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 Tahsis, 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 (1)	Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları Yönetimi
Senar Akkuş	İktisadi Araştırmalar, Hazine Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi

(1) 30.01.2013 tarihi itibarıyla Sayın Özcan Türkakın ve Sayın A. Erdal Aral Banka'daki görevlerinden ayrılmış olup, Sayın İlhami Koç ve Sayın Yılmaz Ertürk Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmışlardır.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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	1.832.622	%40,73	1.832.622	
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 sinai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

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.
- CJSC İŞBANK
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- IS INVESTMENT GULF LTD.
- İŞ FACTORING FİNANSMAN HİZMETLERİ A.Ş.
- IS FİNANSAL KIRALAMA A.Ş.
- IS GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- IS 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,

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

İştiraki 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, factoring, 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.

ÇJSC 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 factoring sektöründe faaliyet gösteren şirketin faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı factoring 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, ortopedik tıbbi, cerrahi aletlerin üretimi ve ticareti, spor giyim ve ürünleri ticareti ve restoran işletmeciliği olmak üzere beş 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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 ve 35386 sayılı kararı ile kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na, Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	AKTİF KALEMLER						
	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-a	2.619.873	13.491.254	16.111.127	5.070.089	8.816.488
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-b	1.668.204	534.437	2.202.641	1.436.801	981.320
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.668.204	534.437	2.202.641	1.436.801	981.320
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		977.602	5.711	983.313	964.169	12.024
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		195.388	0	195.388	153.621	0
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		154.780	487.743	642.523	40.368	921.321
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		340.434	40.983	381.417	278.643	47.975
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0
2.2.3	Krediler		0	0	0	0	0
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0
III.	BANKALAR	V-I-c	2.842.903	1.708.990	4.551.893	602.461	4.145.445
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		81.675	0	81.675	128.472	43.141
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	43.141
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		72.968	0	72.968	120.520	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		8.707	0	8.707	7.952	0
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-ç	24.817.136	7.356.689	32.173.825	22.218.908	11.338.158
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		134.271	3.209	137.480	67.930	2.957
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		24.337.618	5.777.789	30.115.407	21.987.623	8.457.768
5.3	Diğer Menkul Değerler		345.247	1.575.691	1.920.938	163.355	2.877.433
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-d	73.101.703	42.116.780	115.218.483	60.393.116	38.635.006
6.1	Krediler Ve Alacaklar		72.646.147	42.072.632	114.718.779	60.393.116	38.635.006
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		300.173	267.004	567.177	124.842	577.347
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		72.345.974	41.805.628	114.151.602	60.268.274	38.057.659
6.2	Takipteki Krediler		2.030.689	123.793	2.154.482	1.986.423	122.996
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.575.133	79.645	1.654.778	1.986.423	122.996
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		987.006	27.934	1.014.940	401.882	2.771
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-e	11.040.338	8.441	11.048.779	13.693.624	13.808
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.033.267	0	11.033.267	13.686.705	0
8.2	Diğer Menkul Değerler		7.071	8.441	15.512	6.919	13.808
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-f	778.066	215	778.281	776.804	147
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		86.722	0	86.722	74.405	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		691.344	215	691.559	702.399	147
9.2.1	Mali İştirakler		0	0	0	0	0
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		691.344	215	691.559	702.399	147
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-g	3.620.153	0	3.620.153	3.202.087	0
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.620.153	0	3.620.153	3.202.087	0
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-ğ	0	0	0	0	0
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-h	312.578	1.071.877	1.384.455	224.157	1.152.233
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		373.251	1.233.374	1.606.625	268.745	1.330.620
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.125	0	3.125	2.278	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		63.798	161.497	225.295	46.866	178.387
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-ı	0	0	0	0	0
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-i	2.056.546	83.238	2.139.784	2.083.637	83.215
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	187.836	1.791	189.627	119.841	511
15.1	Şerefiye		35.974	0	35.974	29.590	0
15.2	Diğer		151.862	1.791	153.653	90.251	511
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-k	1.108.704	0	1.108.704	1.037.294	0
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-l	729.844	8.553	738.397	651.686	4.233
17.1	Cari Vergi Varlığı		29.121	5.303	34.424	18.822	1.313
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		700.723	3.250	703.973	632.864	2.920
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-m	73.295	0	73.295	60.256	0
18.1	Satış Amaçlı		73.295	0	73.295	60.256	0
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-n	7.509.778	1.128.902	8.638.680	5.404.327	1.213.912
AKTİF TOPLAMI			133.535.638	67.539.101	201.074.739	117.505.442	66.430.388

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	63.574.673	42.436.187	106.010.860	59.387.345	39.444.651	98.831.996
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		697.009	1.594.374	2.291.383	737.617	1.395.545	2.133.162
1.2 Diğer		62.877.664	40.841.813	103.719.477	58.649.728	38.049.106	96.698.834
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-b	393.716	366.724	760.440	471.036	445.050	916.086
III. ALINAN KREDİLER	V-II-c	1.846.350	17.226.437	19.072.787	542.151	18.237.124	18.779.275
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		13.673.648	3.357.183	17.030.831	16.425.130	6.047.852	22.472.982
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	19.458	19.458	0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		2.180.946	0	2.180.946	1.975.830	0	1.975.830
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		11.492.702	3.337.725	14.830.427	14.449.300	6.047.852	20.497.152
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	4.678.374	1.797.989	6.476.363	2.822.425	943.451	3.765.876
5.1 Bonolar		3.487.256	0	3.487.256	1.888.329	0	1.888.329
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3 Tahviller		1.191.118	1.797.989	2.989.107	934.096	943.451	1.877.547
VI. FONLAR		1.909	7.836	9.745	1.559	6.335	7.894
6.1 Müstakriz Fonları		1.909	7.836	9.745	1.559	6.335	7.894
6.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VII. MUHTELİF BORÇLAR		8.590.411	594.067	9.184.478	6.477.050	684.671	7.161.721
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-d	1.973.307	2.911.687	4.884.994	958.493	1.483.989	2.442.482
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		0	0	0	0	0	0
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-e	0	0	0	0	0	0
10.1 Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-f	0	0	0	0	0	0
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII. KARŞILIKLAR	V-II-g	9.746.437	513.620	10.260.057	8.186.512	527.356	8.713.868
12.1 Genel Karşılıklar		1.697.391	7.762	1.705.153	1.309.809	6.126	1.315.935
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		405.404	1.287	406.691	285.879	1.577	287.456
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		4.165.394	486.019	4.651.413	3.841.450	493.191	4.334.641
12.5 Diğer Karşılıklar		3.478.248	18.552	3.496.800	2.749.374	26.462	2.775.836
XIII. VERGİ BORCU	V-II-ğ	624.437	7.416	631.853	432.460	5.621	438.081
13.1 Cari Vergi Borcu		618.004	6.579	624.583	429.620	4.371	433.991
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		6.433	837	7.270	2.840	1.250	4.090
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-h	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-ı	0	1.893.576	1.893.576	0	95.000	95.000
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-ii	24.259.134	599.621	24.858.755	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		3.787.286	474.466	4.261.752	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		2.138.587	474.466	2.613.053	1.020.444	139.462	1.159.906
16.2.4 Maddî Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.5 Maddî 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		10.334.091	68.583	10.402.674	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		-55.264	59.086	3.822	46.494	63.828	110.322
16.4 Kâr veya Zarar		2.784.682	17.830	2.802.512	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		3.398.665	13.357	3.412.022	2.258.738	12.801	2.271.539
16.5 Azınlık Payları	V-II-j	2.853.075	38.742	2.891.817	2.465.002	5.448	2.470.450
PASİF TOPLAMI		129.362.396	71.712.343	201.074.739	115.792.022	68.143.808	183.935.830

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	V-III	171.268.406	77.815.760	249.084.166	149.467.671	82.688.929	232.156.600
I. GARANTİ ve KEFALETLER		12.908.107	17.189.100	30.097.207	10.304.859	16.972.227	27.277.086
1.1 Teminat Mektupları		12.753.135	10.194.326	22.947.461	10.195.804	9.728.469	19.924.273
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		788.915	2.923.182	3.712.097	559.333	2.315.888	2.875.221
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.147.044	2.529.524	3.676.568	935.015	1.817.872	2.752.887
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		10.817.176	4.741.620	15.558.796	8.701.456	5.594.709	14.296.165
1.2 Banka Kredileri		19.739	1.278.511	1.298.250	3.628	872.696	876.324
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	113.096	113.096	0	123.643	123.643
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		19.739	1.165.415	1.185.154	3.628	749.053	752.681
1.3 Akreditifler		0	5.220.486	5.220.486	0	5.761.529	5.761.529
1.3.1 Belgeli Akreditifler		0	3.899.886	3.899.886	0	4.289.291	4.289.291
1.3.2 Diğer Akreditifler		0	1.320.600	1.320.600	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	0	0	0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		69.042	18.083	87.125	39.672	4.168	43.840
1.8 Diğer Garantilerimizden		66.191	477.694	543.885	65.755	605.365	671.120
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		139.641.562	7.115.507	146.757.069	119.068.963	11.961.315	131.030.278
2.1 Cayılamaz Taahhütler		32.236.265	5.466.913	37.703.178	27.247.865	8.912.156	36.160.021
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		99.081	796.191	895.272	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. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		120	0	120	25.408	0	25.408
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.838.616	918.133	6.756.749	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		6.124.562	0	6.124.562	4.914.758	0	4.914.758
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		13.899	0	13.899	10.283	0	10.283
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		15.742.457	0	15.742.457	13.172.835	0	13.172.835
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		76.548	0	76.548	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		52.774	0	52.774	6.510	0	6.510
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.288.208	3.752.589	8.040.797	3.734.882	3.456.951	7.191.833
2.2 Cayılabilir Taahhütler		107.405.297	1.648.594	109.053.891	91.821.098	3.049.159	94.870.257
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		107.405.297	1.648.594	109.053.891	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		18.718.737	53.511.153	72.229.890	20.093.849	53.755.387	73.849.236
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		18.718.737	53.511.153	72.229.890	20.093.849	53.755.387	73.849.236
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.740.295	9.404.096	14.144.391	5.697.408	12.279.532	17.976.940
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.386.864	3.699.476	7.086.340	4.624.783	4.366.439	8.991.222
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.353.431	5.704.620	7.058.051	1.072.625	7.913.093	8.985.718
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.322.852	35.262.471	46.585.323	12.531.280	33.214.795	45.746.075
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1.260.755	8.659.050	9.919.805	2.686.329	7.574.161	10.260.490
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2.874.097	6.344.991	9.219.088	3.524.951	6.852.196	10.377.147
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		3.594.000	10.129.215	13.723.215	3.160.000	9.394.219	12.554.219
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		3.594.000	10.129.215	13.723.215	3.160.000	9.394.219	12.554.219
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.597.625	8.403.163	11.000.788	1.812.128	7.447.115	9.259.243
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.435.814	2.799.876	4.235.690	906.064	1.476.887	2.382.951

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	1.009.761	3.207.375	4.217.136	906.064	1.473.548	2.379.612
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	60.000	1.197.956	1.257.956	0	2.248.340	2.248.340
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	60.000	1.197.956	1.257.956	0	2.248.340	2.248.340
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	16.032	0	16.032	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	16.018	0	16.018	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri	16.146	20.980	37.126	22.504	24.251	46.755
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	16.146	3.180	19.326	8.909	14.631	23.540
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	0	17.800	17.800	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	41.819	420.443	462.262	30.529	789.694	820.223
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		236.376.386	116.378.967	352.755.353	195.712.622	104.218.289	299.930.911
IV. EMANET KIYMETLER		116.338.858	8.860.602	125.199.460	97.368.872	8.902.396	106.271.268
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	21.396.925	545.279	21.942.204	19.928.397	803.652	20.732.049
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	79.278.833	630.739	79.909.572	62.962.021	560.687	63.522.708
4.3	Tahsile Alınan Çekler	11.418.874	2.385.085	13.803.959	10.841.853	2.049.397	12.891.250
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.059.401	3.396.629	5.456.030	1.674.125	2.891.371	4.565.496
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	4.352	32.246	36.598	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	1.198.530	1.870.559	3.069.089	1.204.075	2.561.665	3.765.740
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	979.402	65	979.467	752.379	0	752.379
V. REHİNLİ KIYMETLER		119.012.550	82.821.816	201.834.366	97.380.020	70.311.470	167.691.490
5.1	Menkul Kıymetler	1.871.649	1.208.830	3.080.479	1.901.677	1.282.865	3.184.542
5.2	Teminat Senetleri	3.863.637	6.908.776	10.772.413	3.727.231	7.241.368	10.968.599
5.3	Emtia	29.751.612	2.192.546	31.944.158	23.101.518	1.282.037	24.383.555
5.4	Varant	0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul	77.545.713	44.868.184	122.413.897	62.569.140	31.229.055	93.798.195
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	5.979.939	27.596.273	33.576.212	6.080.454	29.218.324	35.298.778
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	0	47.207	47.207	0	57.821	57.821
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.024.978	24.696.549	25.721.527	963.730	25.004.423	25.968.153
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		407.644.792	194.194.727	601.839.519	345.180.293	186.907.218	532.087.511

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Gelir Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM (01/01/2012- 31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011- 31/12/2011)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	14.676.856	12.081.352
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		10.129.963	7.498.817
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		199.780	194.132
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.762	5.176
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.135.462	4.220.638
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		99.255	63.911
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.494.658	2.392.929
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.541.549	1.763.798
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		107.110	102.550
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		96.779	60.039
II. FAİZ GİDERLERİ	V-IV-b	7.834.591	6.664.356
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5.409.094	4.931.769
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		417.738	373.450
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.476.204	1.109.917
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		454.618	209.706
2.5 Diğer Faiz Giderleri		76.937	39.514
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6.842.265	5.416.996
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.258.319	1.102.726
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.081.434	1.788.674
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		194.994	141.504
4.1.2 Diğer		1.886.440	1.647.170
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		823.115	685.948
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		9.673	6.359
4.2.2 Diğer		813.442	679.589
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	205.032	171.477
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	V-IV-ç	871.070	446.913
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		767.177	132.031
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zarar		-295.502	314.865
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		399.395	17
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	4.559.561	4.060.685
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		13.736.247	11.198.797
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-e	1.291.545	1.494.935
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	7.783.373	6.615.795
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		4.661.329	3.088.067
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		12.317	9.842
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-g	4.673.646	3.097.909
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	958.912	708.541
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1.263.465	395.096
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-304.553	313.445
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-h	3.714.734	2.389.368
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		0	0
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	V-IV-g	0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	0	0
21.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	V-IV-h	0	0
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII±XXII)	V-IV-ı	3.714.734	2.389.368
23.1 Grubun Kârı / Zararı		3.412.022	2.271.539
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		302.712	117.829
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,030328478	0,020191054

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.533.550	-654.489
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-106.500	143.157
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	140.022	454.208
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-220.425	118.708
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.346.647	61.584
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.412.022	2.271.539
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-28.343	81.638
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	3.440.365	2.189.901
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4.758.669	2.333.123

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER							
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)							
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	33.937		1.610.119	28.293
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi							
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi							
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	1.615.938	33.937		1.610.119	28.293
Dönem İçindeki Değişimler							
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış							
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları							
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı							
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı							
VII. Maddî Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VIII. Maddî Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS							
X. Kur Farkları							
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 (*)						114	
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı							
XX. Kâr Dağıtımı						228.597	11.293
20.1 Dağıtılan Temettü							
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						228.597	11.293
20.3 Diğer							
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	33.937	0	1.838.830	39.586
CARI DÖNEM (31/12/2012)							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	33.937		1.838.830	39.586
Dönem İçindeki Değişimler							
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış							
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları							
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı							
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı							
V. Maddî Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VI. Maddî Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS							
VIII. Kur Farkları							
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi							
XII. Sermaye Artırımı							
12.1 Nakden							
12.2 İç Kaynaklardan							
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi							
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları							
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							
XVI. Diğer (*)					3	229	
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı							
XVIII. Kâr Dağıtımı						192.250	8.967
18.1 Dağıtılan Temettü							
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						192.250	8.967
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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI												
Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
4.312.543	-32.835		3.028.597	1.241.479		-1.179			16.336.892	2.649.763	18.986.655	
4.312.543	-32.835		3.028.597	1.241.479		-1.179			16.336.892	2.649.763	18.986.655	
				-81.573					0	100	100	
	143.157								-81.573	-211.590	-293.163	
									143.157	-1.518	141.639	
536			106						756	-2.396	-1.640	
2.050.185		2.271.539	-3.120.727						2.271.539	117.829	2.389.368	
2.050.185			-830.652						-830.652	-81.738	-912.390	
2.050.185			-2.290.075						-830.652	-81.738	-912.390	
									0		0	
6.363.264	110.322	2.271.539	-92.024	1.159.906	0	-1.179	0	0	17.840.119	2.470.450	20.310.569	
6.363.264	110.322		2.179.515	1.159.906		-1.179			17.840.119	2.470.450	20.310.569	
				1.453.147					1.453.147	197.702	1.650.849	
	-106.500								-106.500	447	-106.053	
1.754			-200						1.786	-6.386	-4.600	
1.953.972		3.412.022	-2.788.825						3.412.022	302.712	3.714.734	
1.953.972			-633.636						-633.636	-73.108	-706.744	
1.953.972			-2.155.189						-633.636	-73.108	-706.744	
									0		0	
8.318.990	3.822	3.412.022	-609.510	2.613.053	0	-1.179	0	0	21.966.938	2.891.817	24.858.755	

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot V-VI	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		9.850.562	3.342.190
1.1.1 Alınan Faizler		14.771.595	10.711.823
1.1.2 Ödenen Faizler		-7.627.400	-6.377.928
1.1.3 Alınan Temettüleri		85.338	46.458
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.081.434	1.788.674
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.764.945	3.131.354
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		630.792	977.960
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-3.436.983	-3.437.169
1.1.8 Ödenen Vergiler		-1.247.853	-486.683
1.1.9 Diğer		-171.306	-3.012.299
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-20.766.090	-10.514.576
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-72.101	65.217
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		-4.834.446	-3.828.083
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-18.466.813	-24.881.919
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-1.952.338	-930.387
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		772.462	-563.132
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5.209.444	5.961.556
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-167.742	2.829.517
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-1.254.556	10.832.655
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-10.915.528	-7.172.386
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4.733.678	4.099.874
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-78.799	-68.457
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		53.924	61.946
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-408.240	-307.814
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		259.054	245.341
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-16.365.742	-17.699.919
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		18.395.523	21.253.406
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-14.913	-34.227
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3.032.888	742.972
2.9 Diğer		-140.017	-93.374
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		3.471.576	2.540.196
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		10.103.585	5.543.230
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-5.925.265	-2.090.744
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-706.744	-912.390
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6 Diğer		0	100
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-194.415	528.431
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		-2.904.689	-3.885
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11.487.928	11.491.813
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8.583.239	11.487.928

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)		
1.1 DÖNEM KÂRI	4.120.953	3.298.280
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	810.646	630.793
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.111.381	291.692
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	6.136	4.371
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	-306.871	334.730
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3.310.307	2.667.487
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	129.068
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	1.818.976
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	3.310.307	719.443
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	270.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	89.889
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	1.124
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	272.623
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	272.618
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	3
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	40.863
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	44.944
1.13 DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14 ÖZEL FONLAR	0	0
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4 PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0294	0,0237
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	74	59
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0048
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	12
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0014
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	14

(1) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Cari döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi geliri, önceki döneme ilişkin tutar ise ertelenmiş vergi gideridir.

(3) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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.

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 yöneltilmekte, 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 Bankası'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık Bankası'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Bankası'nın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Bankası'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 Bankası 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 Bankası'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 Kâr Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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 İ.g.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 almalarla ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluşturduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

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

Yatırımın Adı	Pozitif Konsolidasyon Şerefiyesi Tutarı
İş Finansal Kiralama A.Ş.	611
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.792
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.767
ÇİSC 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 bankasının o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankasının o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

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

Özsermaye yöntemi; bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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 ayrıştırılmak 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 türev muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz 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 Kâr/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 bilanço da kayıtlı değerleri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değerleridir.

2. Menkul Değerler:

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr 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.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Yasal düzenlemeler çerçevesinde 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 Kârları", gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer 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 Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/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 kâr/zarara yansıtılmaktadır. 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 yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr 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 kâr/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 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 Kârı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup firmalarının 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 kâr veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kâr/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı iptal edilmektedir.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta iken, cari yılın üçüncü çeyreğinden itibaren anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle de karşılık hesaplanabilmesi yönünde değişikliğe gidilmiştir. Grubun faaliyetleri arasında yer alan finansal kiralama ve faktoring işlemlerine ilişkin alacaklar için ise 20.7.2007 tarih ve 26558 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” kapsamında özel karşılık ayrılmaktadır. 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 Kâr/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 ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir işletmenin elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/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 ömürü 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 amortisman tabii 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 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri 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 ana branşlar için ayrılmaktadır. Her bir ana branş için %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, o ana 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 hesaplanmamış 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 tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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.

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

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediklerinden 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 Kurulunda 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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2012 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup, 30.01.2013 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2012 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüeryal değerlendirme raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmiştir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ise bu kapsamda 31.12.2012 tarihi itibarıyla fiili ve teknik açığı bulunmamaktadır.

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 vermektedir. 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 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2013 yılı Şubat ayında ödenecektir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan gelir tablosunda belirtilen kârdan 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 kâr 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 kâr 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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

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

3. Yurt dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Buldukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanç 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 ulaşılabilecek 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 kârın 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.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları % 10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Vergi tutarının izleyen yılın Nisan ayı başına kadar kesinleştirilmesi gerekmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark vergi dairesince kuruma iade edilmektedir. Peşin olarak ödenecek verginin hesaplanmasında iki yöntem kullanılabilir. Birinci yöntem tahmini kâr üzerinden vergi hesaplanmasına, ikinci yöntem ise bir önceki yıla ait verginin %10 fazlasının esas alınmasına dayanmaktadır.

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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

Duba'nın 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 kâr payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın konsolide gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	3.412.022	2.271.539
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,030328478	0,020191054

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

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, XV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla % 16,28 ve % 16,33'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-satımına konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, ticari kâr elde edilmesi amacıyla yapılan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşan alım-satım hesapları için Banka Standart Metot çerçevesinde piyasa riski hesaplamaları yapmaktadır. Alım-satım hesapları içerisinde değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerden oluşan bankacılık hesaplarındaki finansal enstrümanlar ile finansal olmayan varlıklar ise kredi riskine konu edilmektedir.

Operasyonel risk için Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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	45.867.079			7.904.046			231.616		
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			29.323				34.640		
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							228.823		
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			5.173.998	4.510.135			137.353	59	
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar							70.230.895		
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar					35.726.534				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar				8.941.070					
Tahsili gecikmiş alacaklar (1)							426.384		
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar								2.933.247	5.959.452
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							382.649		
Diğer alacaklar	2.350.844		242				10.318.621		

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabında izlenen kredi ve diğer alacakların, bunlar için ayrılan özel karşılıklarla netleştirilmesinden sonraki net değerlerini ifade etmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	% 0 (2)	% 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	55.285.552		8.275.191			231.654			
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			29.331			34.640			
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						264.072			
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			8.501.585	6.332.811		162.658	60		
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar						81.286.921			
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar					36.896.074				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar				8.941.070					
Tahsili gecikmiş alacaklar (1)						499.704			
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar							3.023.614	5.967.743	
İpotek teminatl menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki kıymetler	66.376					4.545			
Diğer alacaklar	2.483.433		242			9.304.695			

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabında izlenen kredi ve diğer alacakların, bunlar için ayrılan özel karşılıklarla netleştirilmesinden sonraki net değerlerini ifade etmektedir.

(2) 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)	10.945.847	11.953.017
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	281.182	449.795
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	894.118	1.021.396
Özkaynak	24.739.690	27.325.571
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	16,33	16,28

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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 Kârları		
Yedek Akçeler	10.113.697	8.175.522
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kâr	2.802.512	2.179.515
Net Dönem Kârı	3.412.022	2.271.539
Geçmiş Yıllar Kârı	-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	2.675.494	2.451.829
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	125.518	121.550
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	153.653	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	22.715.413	19.841.319
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.705.153	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 Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-1.179	-1.179
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1.838.040	75.400
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (2)	1.175.874	304.177
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Azınlık Payları	97.994	3.667
Katkı Sermaye Toplamı	4.815.882	1.698.000
SERMAYE	27.531.295	21.539.319
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	205.724	352.225
Konsolidasyon Dışı Birakılmış 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 İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	86.722	74.405
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	1.448	326
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri (3)	75.643	78.285
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları		
Diğer (4)	41.911	199.209
TOPLAM ÖZKAYNAK	27.325.571	21.187.094

(1) 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara 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) Katkı sermaye hesabında, ilgili mevzuat gereğince menkul değerler değer artışı fonuna konu kalemlerin negatif bakiye vermesi halinde bu bakiyenin tamamı, pozitif bakiye vermesi halinde ise bakiyenin %45'i dikkate alınır.

(3) Söz konusu kalemin 66.334 TL olan önceki dönem rakamı 78.285 TL şeklinde düzeltilmiştir.

(4) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.12.2010 tarih ve 27789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 16.12.2010/3980 tarih ve sayılı kararı gereğince sermayeden indirilen tutarları içermektedir.

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

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

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

Kredi Riskine Esas Tutar (1)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (2)
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63.792.397	61.992.123
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63.971	60.217
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	264.072	268.058
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	14.997.114	12.791.051
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	81.286.921	81.317.366
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	36.896.074	37.725.333
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	8.941.070	8.915.295
Tahsili gecikmiş alacaklar	499.704	455.347
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8.991.357	8.480.966
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	70.921	35.461
Diğer alacaklar	11.788.370	11.327.985

(1) Krediyi dönüşüm sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(2) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yürürlüğe girdiği 01.07.2012 tarihinden sonraki dönemde aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

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

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

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

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

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

6. i) Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 22 ve %29'dur. (31.12.2011: % 24, % 31)

ii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 44 ve % 54'tür. (31.12.2011 % 48, % 58)

iii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 14 ve % 18'dir. (31.12.2011: % 15, % 20)

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

7. Grubun üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.705.153 TL'dir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	% 51,46	% 40,39
Standart	% 33,83	% 49,68
Standart Altı	% 5,99	% 4,82
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	% 8,72	% 5,11

Tablo davranış derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (1)	608.935	608.935	583.715	583.715
Taşıt Rehni	140.837	140.837	80.584	80.584
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb)	19.538	19.538	11.216	11.216
Maaş Rehni	127.790	127.790	72.823	72.823
Çek/Senet	30.673	30.673	18.299	18.299
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaii vb)	183.211	183.211	86.077	86.077
Teminatsız		833.603		629.600
Toplam	1.110.984	1.944.587	852.714	1.482.314

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği (1)	444.835	444.835	471.143	471.143
Nakit Karşılık	36	36	551	551
Taahhüt Rehni	61.440	61.440	91.382	91.382
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	47.708	47.708	74.476	74.476

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

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

Cari Dönem (1)	1-30 Gün (2)	31-60 Gün (3)	61-90 Gün (3)	Toplam
Verilen Krediler	866.521	178.713	87.553	1.132.787
Kurumsal / Ticari Krediler (4)	361.218	29.669	23.771	414.658
Tüketici Kredileri	83.474	33.801	15.509	132.784
Kredi Kartları	421.829	115.243	48.273	585.345
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (5)	11.291	3.087	2.251	16.629
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	78.027	13.001	5.815	96.843
Toplam	955.839	194.801	95.619	1.246.259

(1) Vadesi geçmiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 1.201.982 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 406.160 TL ve 586.342 TL'dir.

(3) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 218.097 TL ve 258.242 TL'dir.

(4) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(5) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 165.972 TL'dir.

Önceki Dönem (1)	1-30 Gün (2)	31-60 Gün (3)	61-90 Gün (3)	Toplam
Verilen Krediler	724.471	164.310	111.586	1.000.367
Kurumsal / Ticari Krediler (4)	399.726	19.851	15.308	434.885
Tüketici Kredileri	26.164	22.548	10.710	59.422
Kredi Kartları	298.581	121.911	85.568	506.060
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (5)	5.832	1.746	1.341	8.919
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	48.140	12.625	4.095	64.860
Toplam	778.443	178.681	117.022	1.074.146

(1) Vadesi geçmiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 835.497 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 593.465 TL ve 314.066 TL'dir.

(3) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 183.818 TL ve 187.103 TL'dir.

(4) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (1)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (2)	Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63.535.967					256.430		63.792.397	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63.971							63.971	
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	249.256	14.803				13		264.072	
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	10.049.444	3.497.232	227.535	23.075	772.653	427.175		14.997.114	
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	79.108.795	859.559	5.635	219.339	7.356	1.086.237		81.286.921	
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	36.115.196	434.253	7.218	358	523	338.526		36.896.074	
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	8.902.363	10.350	114		379	27.864		8.941.070	
Tahsili gecikmiş alacaklar	499.704							499.704	
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8.802.700	307	47			105.484	82.819	8.991.357	
İpotek teminatlmalı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	66.376	4.545						70.921	
Diğer alacaklar	7.472.503	252					4.315.615	11.788.370	
Toplam	214.866.275	4.821.301	240.549	242.772	780.911	2.241.729	4.398.434	227.591.971	

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

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

13. Sektörlere göre risk profili:

Cari Dönem									
Konsolide									
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	
Sektörler/Karşı Taraflar									
Tarım		120	141				463.968	958.976	
Çiftçilik ve Hayvancılık		120	141				312.935	776.413	
Ormancılık							66.043	144.554	
Balıkçılık							84.990	38.009	
Sanayi		22	10.108				37.043.164	4.539.657	
Madencilik ve Taşocakçılığı							968.349	219.123	
İmalat Sanayi			10.100				26.099.272	4.221.729	
Elektrik, Gaz, Su		22	8				9.975.543	98.805	
İnşaat							6.889.750	2.153.302	
Hizmetler	195.808	823	233.068			14.997.114	32.274.066	12.941.121	
Toptan ve Perakende Ticaret		10	93.677				13.005.286	7.501.168	
Otel ve Lokanta Hizmetleri			65				2.563.408	516.689	
Ulaştırma Ve Haberleşme			2.291				6.787.717	2.471.371	
Mali Kuruluşlar	195.796		7.115			14.997.114	1.738.698	340.879	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.			27.164				5.270.554	758.071	
Serbest Meslek Hizmetleri		811	67.663				1.949.429	864.245	
Eğitim Hizmetleri	4		24.221				329.307	122.352	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8	2	10.872				629.667	366.346	
Diğer	63.596.589	63.006	20.755				4.615.973	16.303.018	
Toplam	63.792.397	63.971	264.072	0	0	14.997.114	81.286.921	36.896.074	

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide
 Finansal Rapor**

(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	TP	YP	Toplam
58.202	6.992	41.840						1.379.240	150.999	1.530.239
51.544	4.779	39.035						1.136.310	48.657	1.184.967
4.159	1.605	1.568						186.259	31.670	217.929
2.499	608	1.237						56.671	70.672	127.343
247.745	66.031	54.604					3.913	14.644.979	27.320.265	41.965.244
6.750	7.946	2.142					20	495.752	708.578	1.204.330
233.649	57.707	50.071					2.601	13.058.388	17.616.741	30.675.129
7.346	378	2.391					1.292	1.090.839	8.994.946	10.085.785
105.110	53.049	21.903						5.395.531	3.827.583	9.223.114
1.903.456	107.730	702.306					4.433.408	41.187.686	26.601.214	67.788.900
456.390	72.750	107.841					1.903	15.646.612	5.592.413	21.239.025
73.823	4.929	24.158						942.306	2.240.766	3.183.072
164.381	14.428	78.450					11.289	3.767.499	5.762.428	9.529.927
20.274	467	90.939					4.412.936	15.325.029	6.479.189	21.804.218
134.305	5.062	41.857					7.268	1.627.335	4.616.946	6.244.281
921.153	6.044	321.019					12	2.794.585	1.335.791	4.130.376
41.770	2.255	14.552						326.496	207.965	534.461
91.360	1.795	23.490						757.824	365.716	1.123.540
6.626.557	265.902	8.170.704				70.921	7.351.049	96.455.772	10.628.702	107.084.474
8.941.070	499.704	8.991.357	0	0	0	70.921	11.788.370	159.063.208	68.528.763	227.591.971

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem					Toplam
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.896.251	461.707	2.853.340	5.269.453	33.555.982	44.036.733
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.854	7.839	5.037	12.793	34.941	63.464
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.749	11.722	14.923	118.829	86.181	234.404
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.289.853	937.750	801.576	1.331.860	3.002.051	12.363.090
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.913.621	5.544.213	6.883.962	9.570.982	43.425.680	71.338.458
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6.744.642	3.384.283	3.845.301	4.166.052	7.893.624	26.033.902
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	230.271	306.240	442.522	880.046	7.081.991	8.941.070
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	267.611	431.405	641.284	2.098.711	5.453.688	8.892.699
Toplam	21.347.852	11.085.159	15.487.945	23.448.726	100.534.138	171.903.820

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	57.835.361		8.531.159	23.549.072	36.896.074	91.788.889	3.023.674	5.967.743		520.869
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar (1)	57.835.361		8.531.159	23.549.072	36.896.074	91.788.889	3.023.674	5.967.743		520.869

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar (1)	Krediler		Değer Ayarlamaları (3)	Karşılıklar (4)
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş (2)		
Tarım	65.228	13.682	467	54.524
Çiftçilik ve Hayvancılık	55.781	12.162	359	47.339
Ormancılık	6.717	865	66	5.063
Balıkçılık	2.730	655	42	2.122
Sanayi	445.472	139.459	6.574	355.658
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.952	5.896	201	14.199
İmalat Sanayi	417.805	131.137	6.295	338.345
Elektrik, Gaz, Su	3.715	2.426	78	3.114
İnşaat	341.862	58.274	2.216	280.440
Hizmetler	643.314	227.233	12.869	495.886
Toptan ve Perakende Ticaret	398.820	163.496	7.024	305.566
Otel ve Lokanta Hizmetleri	33.093	11.411	947	27.048
Ulaştırma Ve Haberleşme	85.291	21.615	2.344	57.429
Mali Kuruluşlar	33.765	406	62	32.722
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	31.399	8.213	648	26.206
Serbest Meslek Hizmetleri	33.719	10.161	696	25.128
Eğitim Hizmetleri	4.986	1.690	108	2.731
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	22.241	10.241	1.040	19.056
Diğer	773.298	710.768	45.282	537.138
Toplam	2.269.174	1.149.416	67.408	1.723.646

(1) Finansal kiralama ve factoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) 90 güne kadar gecikmiş kredileri ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 624.257 TL ve 844.584 TL'dir.

(3) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(4) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (1)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	2.109.419	612.325	-1.066.350	-616	1.654.778
Genel Karşılıklar	1.315.935	394.723	-5.483	-22	1.705.153

(1) Kur farklarını ifade etmektedir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

1. 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 ayrımında günlük olarak ölçülmekte ve Banka içi raporlamaya konu edilmektedir. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Ana Ortaklık Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Ana Ortaklık Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır. Banka tarafından belirlenen çerçevede Gruba dahil finansal kuruluşlar tarafından da RMD hesaplamaları yapılmakta ve sonuçlar Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka aktif-pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir.

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31.12.2012 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

1.a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	40.973
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	94.834
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	261.490
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.909
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12.632
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	33.957
(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)	449.795
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	5.622.438

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

	Cari Dönem (1)		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	43.241	46.399	40.082
Hisse Senedi Riski	85.676	75.626	95.725
Kur Riski	262.126	262.762	261.490
Emtia Riski	10.966	16.022	5.909
Takas Riski	147	294	0
Opsiyon Riski	10.705	8.778	12.632
Karşı Taraf Riski	58.066	82.174	33.957
Toplam Riske Maruz Değer	5.886.588	6.150.688	5.622.438

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

2. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

Alım-satım hesaplarında izlenen türev ve repo işlemleri gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2” hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile elde edilmektedir.

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

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

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	40.622
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	226.121
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	40.487
Hisse senedine Dayalı Sözleşmeler	2.378
Diğer	
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	359.755
Netleştirilmenin Faydaları	
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	
Tutulan Teminatlar	
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	669.363

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Grubun maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla hesaplanan operasyonel riske esas tutar 12.767.447 TL (31.12.2011: 12.726.641 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilgili bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler;

	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	7.144.023	6.316.693	6.967.199	3	15	1.021.396
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						12.767.447

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2012	1,7850	2,3526
28.12.2012	1,7850	2,3562
27.12.2012	1,7900	2,3685
26.12.2012	1,7900	2,3703
25.12.2012	1,7900	2,3607
24.12.2012	1,7900	2,3628

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

USD: 1,7757 TL

EURO: 2,3280 TL

Kur riskine duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (1)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	228.999	236.031
	% 10 azalış	-228.999	-236.031
EURO	% 10 artış	-202.894	-92.892
	% 10 azalış	202.894	92.892
GBP	% 10 artış	76.740	105.295
	% 10 azalış	-76.740	-105.295

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4.871.229	5.700.904	2.919.121	13.491.254
Bankalar	473.931	572.237	662.822	1.708.990
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	163.238	311.574		474.812
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	624.597	6.642.129	89.963	7.356.689
Krediler (2)	15.776.216	30.013.270	1.003.499	46.792.985
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	215			215
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.947	1.524	4.970	8.441
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)	39.564	208	40.256	80.028
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)				
Diğer Varlıklar (1)	720.646	1.358.780	96.451	2.175.877
Toplam Varlıklar	22.671.583	44.600.626	4.817.082	72.089.291
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.083.758	776.707	368.663	2.229.128
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	15.601.337	20.272.409	4.333.313	40.207.059
Para Piyasalarına Borçlar	233.642	3.123.533	8	3.357.183
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.696.816	9.618.234	512	17.315.562
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)		3.602.440		3.602.440
Muhtelif Borçlar	338.395	238.251	17.421	594.067
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)(5)	1.515.598	2.071.431	97.677	3.684.706
Toplam Yükümlülükler	26.469.546	39.703.005	4.817.594	70.990.145
Net Bilanço Pozisyonu	-3.797.963	4.897.621	-512	1.099.146
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.930.232	-2.942.156	611.363	-400.561
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	5.798.988	7.213.488	2.593.562	15.606.038
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	3.868.756	10.155.644	1.982.199	16.006.599
Gayrinakdi Krediler	5.482.923	11.003.204	702.973	17.189.100
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	4.799.303	11.462.515	710.409	16.972.227

(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 (59.625 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (3.210 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (33.455 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1.791 TL); pasifte ise Genel Karşılıklar (7.762 TL), Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (114.815 TL) ile Özkaynaklar (599.621 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen döviz endeksli krediler de dahil edilmekte olup, aktifte toplam 4.648.271 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.371.738 TL'si USD'ye, 2.224.373 TL'si EURO'ya, 9.766 TL'si ise CHF'ye, 1.171 TL'si GBP'ye, 41.212 TL'si JPY'ye, 11 TL'si CAD'ye endeksli dir. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Söz konusu kaleme 2.878.807 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

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

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranı riskinin 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 yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı:

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

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (2)		Özkaynak Üzerindeki Etki (3)	
TP	YP (4)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 puan artış	1 puan artış	-42.333	-8.704	-613.617	-432.635
1 puan azalış	1 puan azalış	64.876	54.620	672.686	468.226

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

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

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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						16.111.127	16.111.127
Bankalar	3.006.260	682.860	80.505			782.268	4.551.893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	368.828	745.742	538.110	137.716	70.456	341.789	2.202.641
Para Piyasalarından Alacaklar	81.675						81.675
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9.323.834	3.159.679	8.071.869	5.832.841	5.528.868	256.734	32.173.825
Verilen Krediler (1)	33.584.462	14.239.146	26.859.888	33.953.698	7.577.925	18.304	116.233.423
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	676.402	3.290.560	5.084.488	1.997.329			11.048.779
Diğer Varlıklar	924.355	71.338	298.889	820.505	94.874	16.461.415	18.671.376
Toplam Varlıklar	47.965.816	22.189.325	40.933.749	42.742.089	13.272.123	33.971.637	201.074.739
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.308.441	404.997	258.284	11.863		228.227	3.211.812
Diğer Mevduat	54.553.321	20.184.263	6.344.956	583.630	26.620	21.106.258	102.799.048
Para Piyasalarına Borçlar	15.725.235	584.075	721.521				17.030.831
Muhtelif Borçlar	230.187	1.967	258	3.557		8.948.509	9.184.478
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	977.611	1.789.232	1.838.522	1.890.449	1.785.000		8.280.814
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.910.894	5.247.654	3.743.469	289.720	970.175		19.161.912
Diğer Yükümlülükler (3)(4)	266.570	773.842	2.284.506	54.104	9.563	38.017.259	41.405.844
Toplam Yükümlülükler	82.972.259	28.986.030	15.191.516	2.833.323	2.791.358	68.300.253	201.074.739
Bilançodaki Uzun Pozisyon			25.742.233	39.908.766	10.480.765		76.131.764
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-35.006.443	-6.796.705				-34.328.616	-76.131.764
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.332.732	4.365.149					6.697.881
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.128.493	-2.860.887	-391.330		-6.380.710
Toplam Pozisyon	-32.673.711	-2.431.556	22.613.740	37.047.879	10.089.435	-34.328.616	317.171

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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 Kâr 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 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide
Finansal Rapor

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	0,75	1,26		8,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,31	5,24		8,04
Para Piyasalarından Alacaklar				5,90
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,86	4,79		8,34
Verilen Krediler	5,33	4,83	3,31	12,91
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0,75	0,05		12,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,80	1,99		6,16
Diğer Mevduat	2,22	2,26	0,01	6,40
Para Piyasalarına Borçlar	1,96	1,41		5,72
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)		5,33		8,10
Fonlar	1,00	1,00		6,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,48	1,96		7,95

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

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 Kâr 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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dâhilinde, Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dâhili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan kazanç ve kayıplar, bahse konu faiz değişimlerinin gerçekleşmesi halinde oluşacak kâr/zarardan ziyade, Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin ekonomik değerlerindeki piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevrilmeleri halinde oluşacak- değişimleri ifade etmektedir.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne tutardaki bölümünün hangi vadede banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-3.292.629	-13,31%
TL	(-) 400	3.214.440	12,99%
EURO	(+) 200	-2.604	-0,01%
EURO	(-) 200	8.814	0,04%
USD	(+) 200	-410.270	-1,66%
USD	(-) 200	473.094	1,91%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.696.348	14,94%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-3.705.503	-14,98%

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	2.889.429		2.889.429
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (1)	86.722		
Mali Olmayan İştirakler	691.559		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	730.724		
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	137.480 (2)		96.664

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler.

(2) Aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış kıymetler dahil bakiyedir.

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri				1.689.476		760.264
Diğer Hisse Senetleri						
Toplam				1.689.476		760.264

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ayrıca, haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve raporlama tarihini izleyen 7 gün ve 31 gün için ayrı ayrı hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik rasyoları ile 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 yılı içerisinde 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 (%)	150,28	150,51	97,72	109,76
En Yüksek (%)	172,36	175,69	113,42	125,15
En Düşük (%)	125,96	119,19	88,25	103,75

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.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	4.775.236	11.304.951		30.940				16.111.127
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	932.706	2.855.822	682.860	80.505				4.551.893
Para Piyasalarından Alacaklar	341.789	289.371	337.335	518.063	536.278	179.805		2.202.641
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		81.675						81.675
Verilen Krediler (2)	256.734	1.384.249	486.631	4.760.329	14.076.562	11.209.320		32.173.825
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.371.747	13.344.541	8.490.258	27.315.221	43.756.824	10.455.127	499.705	116.233.423
Diğer Varlıklar		511.325	11	3.157.200	7.374.212	6.031		11.048.779
Diğer Varlıklar	347.647	2.040.573	87.200	311.175	931.536	94.874	14.858.371	18.671.376
Toplam Varlıklar	19.025.859	31.812.507	10.084.295	36.173.433	66.675.412	21.945.157	15.358.076	201.074.739
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	235.228	2.301.440	404.997	258.284	11.863			3.211.812
Diğer Mevduat	21.111.410	54.544.568	20.183.046	6.347.974	585.430	26.620		102.799.048
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar		1.193.321	693.868	7.410.282	5.524.969	4.339.472		19.161.912
Para Piyasalarına Borçlar		15.499.933	288.924	378.571	469.114	394.289		17.030.831
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)		978.437	1.618.962	1.964.715	1.914.249	1.804.451		8.280.814
Muhtelif Borçlar	5.325.165	3.701.000	46.127	42.339	69.847			9.184.478
Diğer Yükümlülükler (4)	2.135	2.000.383	1.278.854	2.284.504	54.104	9.563	35.776.301	41.405.844
Toplam Yükümlülükler	26.673.938	80.219.082	24.514.778	18.686.669	8.629.576	6.574.395	35.776.301	201.074.739
Likidite Açığı	-7.648.079	-48.406.575	-14.430.483	17.486.764	58.045.836	15.370.762	-20.418.225	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.987.463	26.503.513	10.831.109	29.133.159	61.964.229	24.265.409	13.250.948	183.935.830
Toplam Yükümlülükler	22.741.897	81.761.005	18.921.277	18.909.299	7.403.277	4.696.632	29.502.443	183.935.830
Likidite Açığı	-4.754.434	-55.257.492	-8.090.168	10.223.860	54.560.952	19.568.777	-16.251.495	

- (1) Bilanço oluşturulan 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 bilanço oluşturulan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilir.
- (2) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (3) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
- (4) Müstakriz fonlar 1aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	341.789	17.943	146.505	473.946	599.396	285.509	1.865.088	304.970	1.560.118
Bankalar	932.706	2.867.150	694.645	83.603			4.578.104	26.211	4.551.893
Satılmaya Hazır Finansal V.	256.734	1.720.751	754.763	5.806.943	16.866.584	14.000.825	39.406.600	7.232.775	32.173.825
Verilen Krediler (1)	12.371.747	14.563.509	9.413.666	30.150.364	52.276.053	12.118.768	130.894.107	15.160.388	115.733.719
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		515.270	292.581	3.750.520	8.193.582	6.755	12.758.708	1.709.929	11.048.779
Yükümlülükler									
Mevduat	21.346.638	56.998.136	20.769.477	6.744.323	651.164	35.322	106.545.060	534.200	106.010.860
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		1.221.152	743.744	7.868.901	5.920.205	4.616.780	20.370.782	1.208.870	19.161.912
Para Piyasalarına Borçlar		15.515.373	291.971	395.322	544.922	411.281	17.158.869	128.038	17.030.831
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net)(2)		979.535	1.672.266	2.201.888	2.585.699	2.320.500	9.759.888	1.479.074	8.280.814

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir. Takipteki krediler (Net) tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.043.692	454.640	657.179	1.604.296	144.711	315.968	5.220.486
Teminat Mektupları	13.506.229	664.166	1.349.647	3.997.469	3.025.066	404.884	22.947.461
Kabul Kredileri	45.351	168.374	343.971	698.964	41.590		1.298.250
Diğer	28.863	88.260	39.889	54.413	42.850	376.735	631.010
Toplam	15.624.135	1.375.440	2.390.686	6.355.142	3.254.217	1.097.587	30.097.207

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.892.153	273.372	478.597	1.648.955	121.833	346.619	5.761.529
Teminat Mektupları	11.139.061	381.913	1.527.234	3.941.306	2.604.691	330.068	19.924.273
Kabul Kredileri	15.700	95.191	168.474	559.977	36.982		876.324
Diğer	41.322	32.560	33.454	59.657	81.141	466.826	714.960
Toplam	14.088.236	783.036	2.207.759	6.209.895	2.844.647	1.143.513	27.277.086

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	4.042.852	1.153.656	1.722.416	167.416		7.086.340
Forward Sözleşmeleri Satım	4.020.500	1.149.326	1.721.263	166.962		7.058.051
Swap Sözleşmeleri Alım	6.255.817	1.486.052	5.680.018	8.301.550	1.919.583	23.643.020
Swap Sözleşmeleri Satım	5.844.119	1.475.271	5.450.278	8.253.098	1.919.537	22.942.303
Futures İşlemleri Alım		19.326				19.326
Futures İşlemleri Satım		17.800				17.800
Opsiyonlar Alım	1.205.185	597.335	2.173.464	1.089.662	444.032	5.509.678
Opsiyonlar Satım	1.200.462	594.987	2.161.966	1.089.663	444.032	5.491.110
Diğer	381.103	40.327	40.832			462.262
Toplam	22.950.038	6.534.080	18.950.237	19.068.351	4.727.184	72.229.890

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	2.018.832	2.107.575	4.477.234	387.581		8.991.222
Forward Sözleşmeleri Satım	2.052.739	2.098.489	4.447.195	387.295		8.985.718
Swap Sözleşmeleri Alım	5.918.350	964.866	1.555.830	11.902.459	2.473.204	22.814.709
Swap Sözleşmeleri Satım	6.177.476	1.185.799	1.606.300	11.488.587	2.473.204	22.931.366
Futures İşlemleri Alım		23.540				23.540
Futures İşlemleri Satım		23.215				23.215
Opsiyonlar Alım	1.197.127	417.918	1.566.333	870.795	579.118	4.631.291
Opsiyonlar Satım	1.193.790	417.916	1.566.333	870.795	579.118	4.627.952
Diğer	286.923	238.106	287.863	7.331		820.223
Toplam	18.845.237	7.477.424	15.507.088	25.914.843	6.104.644	73.849.236

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. 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.

XI. 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 yönetim" 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 sistemince denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Operasyonel Risk

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

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

XII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 288.943 TL (31.12.2011: 253.571 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçekleşen uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

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

1. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	81.675	171.613	81.675	171.613
Bankalar	4.551.893	4.747.906	4.561.539	4.753.110
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	32.173.825	33.557.066	32.173.825	33.557.066
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	11.048.779	13.707.432	11.838.343	14.394.632
Verilen Krediler (1)	116.233.423	99.432.775	118.594.871	99.113.476
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	3.211.812	2.377.727	3.212.239	2.373.595
Diğer Mevduat	102.799.048	96.454.269	102.768.626	96.385.596
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.161.912	18.874.275	19.164.808	18.733.054
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	8.280.814	3.765.876	8.480.954	3.724.657
Müstakriz Fonlar	9.745	7.894	9.745	7.894
Muhtelif Borçlar	9.184.478	7.161.721	9.184.478	7.161.721

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	1.200.588	11.184	6.558
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	195.388		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		642.523	
Diğer	17.077	129.323	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	24.611.395	6.084.344	1.221.353
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler (1)	96.664		
Diğer		119.253	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (2)	2.889.429		
Türev Finansal Borçlar		760.440	

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (40.816 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

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

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

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

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

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	6.586.537	8.699.890
Alışlar	18.576	2.044.034
İtfa veya Satış	-3.191.156	-3.573.710
Değerleme Farkı	-135.876	1.339.541
Transferler	-2.050.170	-1.923.218
Dönem Sonu Bakiye	1.227.911	6.586.537

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

1. Gerek ulusal gerek uluslararası sermaye piyasası işlemlerine yönelik olarak başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama hizmeti verilmekte, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunulmaktadır.

2. Grup tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

XV. 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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, sekürütizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

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

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine/ Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							14.676.856
Kredilerden Alınan Faizler	2.182.957	4.567.218	3.114.740	45.054		219.994	10.129.963
Bankalardan Alınan Faizler					199.780		199.780
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					7.762		7.762
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					4.135.462		4.135.462
Finansal Kiralama Gelirleri	47.791	59.319					107.110
Diğer Faiz Gelirleri	30.354	18.754	1			47.670	96.779
Faiz Giderleri							7.834.591
Mevduata Verilen Faizler	1.073.789	973.261	1.802.465	1.251.535		308.044	5.409.094
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	157.951				259.787		417.738
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					1.476.204		1.476.204
İhraç Edilen Menkul Değerlere Verilen Faizler					454.618		454.618
Diğer Faiz Giderleri					863	76.074	76.937
Net Faiz Geliri							6.842.265
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.258.319
Alınan Ücret ve Komisyonlar	237.050	521.742	588.128	17.106	125.172	592.236	2.081.434
Verilen Ücret ve Komisyonlar	229.919	329.511	83		67.582	196.020	823.115
Temettü Gelirleri					205.032		205.032
Ticari Kâr/Zarar (Net)					871.070		871.070
Diğer Gelirler	1.143.989	1.232.846	1.628.798	277	242.517	323.451	4.571.878
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	19.673	427.490	244.815	868	26.964	571.735	1.291.545
Diğer Giderler	1.022.088	1.693.298	2.813.307	73.774	196.775	1.984.131	7.783.373
Vergi Öncesi Kâr							4.673.646
Vergi Karşılığı							958.912
Net Dönem Kârı							3.714.734
Grubun Kârı/Zararı							3.412.022
Azınlık Payları Kârı/Zararı							302.712
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV.					2.202.641		2.202.641
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					4.551.893		4.551.893
Para Piyasalarından Alacaklar					81.675		81.675
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					32.173.825		32.173.825
Krediler	41.675.594	42.829.013	27.461.747	403.235		2.848.894	115.218.483
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					11.048.779		11.048.779
İştirakler ve Bağıli Ortaklıklar					4.398.434		4.398.434
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	755.981	625.349			3.125		1.384.455
Diğer	1.148.704	169.652	1.159		1.108.704	27.586.335	30.014.554
							201.074.739
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	22.271.049	20.078.111	42.741.297	17.726.355		3.194.048	106.010.860
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					760.440		760.440
Alınan Krediler	8.235.783				10.926.129		19.161.912
Para Piyasasına Borçlar					17.030.831		17.030.831
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)					8.280.814		8.280.814
Diğer Yükümlülükler (2)	41.365				179.633	14.490.072	14.711.070
Karşılıklar						10.260.057	10.260.057
Özkaynaklar						24.858.755	24.858.755
							201.074.739

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

(2) Müstakriz fonlar dahil bakiyelerdir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

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

(1) Müstakriz fonlar dahil bakiyelerdir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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	1.064.233	616.428	797.049	352.306
TCMB	1.555.640	12.776.027	4.273.040	8.353.163
Diğer		98.799		111.019
Toplam	2.619.873	13.491.254	5.070.089	8.816.488

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.555.640	1.440.136	4.273.040	1.423.941
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)		11.335.891		6.929.222
Toplam	1.555.640	12.776.027	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-% 11,5 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 6-%11,5 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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31.12.2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 44.206 TL'dir (31.12.2011: 15.311 TL).

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

31.12.2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 816.410 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	66.134	13.888	29.265	133.328
Swap İşlemleri	82.178	437.811	10.308	740.063
Futures İşlemleri	180	6	504	479
Opsiyonlar	6.288	33.529	262	44.595
Diğer		2.509	29	2.856
Toplam	154.780	487.743	40.368	921.321

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

c.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	2.747.911	484.448	509.585	2.239.658
Yurt dışı	94.992	1.224.542	92.876	1.905.787
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	2.842.903	1.708.990	602.461	4.145.445

c.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	741.057	921.248		
ABD, Kanada	168.707	232.981	89	94
OECD Ülkeleri (1)	58.473	488.192		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		114		
Diğer	280.713	290.795	70.495	65.239
Toplam	1.248.950	1.933.330	70.584	65.333

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

ç. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31.12.2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.557.148 TL'dir (31.12.2011: 3.513.217 TL).

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

31.12.2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 10.878.084 TL'dir (31.12.2011: 17.642.045 TL).

ç.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	31.945.060	33.601.630
Borsada İşlem Gören	25.157.963	20.794.676
Borsada İşlem Görmeyen (1)	6.787.097	12.806.954
Hisse Senetleri	148.435	86.861
Borsada İşlem Gören	98.830	37.916
Borsada İşlem Görmeyen	49.605	48.945
Değer Azalma Karşılığı (-)	38.923	240.474
Diğer	119.253	109.049
Toplam	32.173.825	33.557.066

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

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

d.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 ve Diğer Alacaklar	183.695	175	458.740	130
Toplam	183.695	175	458.740	130

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	112.774.192	1.505.985	429.046	1.944.587	343.870	145.805
İşletme Kredileri	50.606.183	241.932	7.323	653.225	66.308 (1)	123.868
İhracat Kredileri	6.977.814	2.939	2.585	76.653		
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	2.852.927					
Tüketici Kredileri	21.988.198	1.117.461	343.667	617.312	78.700	11.033
Kredi Kartları	8.371.819	17	421	346.169	160.869	
Diğer	21.977.251	143.636	75.050	251.228	37.993	10.904
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	112.774.192	1.505.985	429.046	1.944.587	343.870	145.805

(1) 32.035 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullanılarak, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde ödeme planı uzatılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.491.732	158.762 (1)
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	13.263	184.876
5 Üzeri Uzatılanlar	990	232

(1) 32.035 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullanılarak, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde ödeme planı uzatılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	245.443	17.703
6 Ay-12 Ay	322.208	55.123
1-2 Yıl	540.129	84.840
2-5 Yıl	148.527	106.394(1)
5 Yıl ve Üzeri	249.678	79.810(1)

(1) 32.035 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullanılarak, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde ödeme planı uzatılan kredilerden oluşmaktadır.

d.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	37.390.728	80.830	536.609	50.024
İhtisas Kredileri	37.390.728	80.830	536.609	50.024
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	75.383.464	1.854.201	1.407.978	439.651
İhtisas Kredileri	75.383.464	1.854.201	1.407.978	439.651(1)
Diğer Alacaklar				

(1) 32.035 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullanılarak, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide
Finansal Rapor

d.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	563.153	21.200.707	169.037	21.932.897
Konut Kredisi	24.577	9.349.574	80.181	9.454.332
Taşıt Kredisi	28.920	1.277.982	8.024	1.314.926
İhtiyaç Kredisi	57.042	3.300.152	24.820	3.382.014
Diğer	452.614	7.272.999	56.012	7.781.625
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		52.470	30.770	83.240
Konut Kredisi		52.419	30.756	83.175
Taşıt Kredisi		51	14	65
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	21.256	201.852	831	223.939
Konut Kredisi		3.148		3.148
Taşıt Kredisi	10	522	1	533
İhtiyaç Kredisi	21.246	198.182	830	220.258
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.251.796	703.972	48.216	8.003.984
Taksitli	3.157.246	703.972		3.861.218
Taksitsiz	4.094.550		48.216	4.142.766
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	7.058	55.676	651	63.385
Konut Kredisi		843	211	1.054
Taşıt Kredisi	108	1.899	12	2.019
İhtiyaç Kredisi	2.920	32.444	256	35.620
Diğer	4.030	20.490	172	24.692
Personel Kredileri-Döviz Endeksli		512	266	778
Konut Kredisi		512	266	778
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	486	2.421	5	2.912
Konut Kredisi		274		274
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	486	2.147	5	2.638
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	108.234		427	108.661
Taksitli	47.709			47.709
Taksitsiz	60.525		427	60.952
Personel Kredi Kartları-YP	20	3		23
Taksitli				
Taksitsiz	20	3		23
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	288.827		9.532	298.359
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)				
Toplam	8.240.830	22.217.613	259.735	30.718.178

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide
Finansal Rapor

d.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.109.475	13.299.565	130.616	14.539.656
İşyeri Kredileri	4.472	508.702	3.536	516.710
Taahhüt Kredileri	67.543	2.679.993	17.109	2.764.645
İhtiyaç Kredileri	1.031.404	9.796.520	103.720	10.931.644
Diğer	6.056	314.350	6.251	326.657
Taksitli Ticari Krediler -Döviz Endeksli	42.890	1.343.567	88.002	1.474.459
İşyeri Kredileri		64.854	7.384	72.238
Taahhüt Kredileri	2.161	574.882	34.599	611.642
İhtiyaç Kredileri	40.729	674.339	42.275	757.343
Diğer		29.492	3.744	33.236
Taksitli Ticari Krediler-YP	15.833	352.863	4.662	373.358
İşyeri Kredileri		1.633		1.633
Taahhüt Kredileri	39	938		977
İhtiyaç Kredileri	15.592	19.373	20	34.985
Diğer	202	330.919	4.642	335.763
Kurumsal Kredi Kartları-TP	595.789	4.240	5.291	605.320
Taksitli	105.746	4.240		109.986
Taksitsiz	490.043		5.291	495.334
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	753.650		18.801	772.451
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	2.517.637	15.000.235	247.372	17.765.244

d.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.965.843	2.165.841
Özel	113.252.640	96.862.281
Toplam	115.218.483	99.028.122

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	112.859.489	96.539.802
Yurt dışı Krediler	2.358.994	2.488.320
Toplam	115.218.483	99.028.122

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

d.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	67.524	62.352
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	67.524	62.352

d.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	57.272	213.790
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	225.595	209.079
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.371.911	1.686.550
Toplam	1.654.778	2.109.419

d.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

d.10.1 Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	16.304	49.168	76.459
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	16.304	49.168	76.459
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.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

d.10.2. 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 (+)	1.043.344	68.782	88.616
Kurumsal ve Ticari Krediler	577.333	26.261	46.343
Bireysel Krediler	241.246	34.580	32.227
Kredi Kartları	224.765	7.012	6.863
Diğer		929	3.183
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		767.397	498.280
Kurumsal ve Ticari Krediler		479.788	273.625
Bireysel Krediler		136.756	87.610
Kredi Kartları		150.853	91.629
Diğer			45.416
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	804.850	460.827	
Kurumsal ve Ticari Krediler	507.482	245.931	
Bireysel Krediler	146.515	77.851	
Kredi Kartları	150.853	91.629	
Diğer		45.416	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	169.425	126.782	499.372
Kurumsal ve Ticari Krediler	82.726	60.971	319.827
Bireysel Krediler	35.745	28.445	97.357
Kredi Kartları	50.954	36.931	81.535
Diğer		435	653
Aktiften Silinen (-) (1)	227	2.267	356.456
Kurumsal ve Ticari Krediler	14	1.431	147.161
Bireysel Krediler	171	294	69.592
Kredi Kartları	42	436	139.303
Diğer		106	400
Kur Değişimi Etkisi	-1.155	2	3
Kurumsal ve Ticari Krediler	-951	1	1
Bireysel Krediler	-204	1	2
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	281.477	455.384	1.417.621
Kurumsal ve Ticari Krediler	139.002	283.250	1.004.164
Bireysel Krediler	87.429	99.747	189.778
Kredi Kartları	55.046	72.387	176.133
Diğer			47.546
Özel Karşılık (-)	57.272	225.595	1.371.911
Kurumsal ve Ticari Krediler	27.156	139.913	965.476
Bireysel Krediler	18.993	49.369	182.756
Kredi Kartları	11.123	36.313	176.133
Diğer			47.546
Bilançodaki Net Bakiyesi	224.205	229.789	45.710

(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, 1.442 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 285.619 TL'lik bölümü 50.127 TL karşılığında LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide
Finansal Rapor

d.10.3. 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	14.521	26.796	82.476
Özel Karşılık (-)	3.219	10.488	65.938
Bilançodaki Net Bakiyesi	11.302	16.308	16.538
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	39.326	10.303	73.367
Özel Karşılık (-)	39.326	10.303	73.367
Bilançodaki Net Bakiyesi			

d.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	281.477	455.384	1.370.005
Özel Karşılık Tutarı (-)	57.272	225.595	1.324.295
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	224.205	229.789	45.710
Bankalar (Brüt)			70
Özel Karşılık Tutarı (-)			70
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			47.546
Özel Karşılık Tutarı (-)			47.546
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	178.702	164.051	1.681.207
Özel Karşılık Tutarı (-)	178.702	164.051	1.681.207
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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)			

d.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

d.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31.12.2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.813.422 TL'dir (31.12.2011: 2.014.400 TL).

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

31.12.2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 4.200.685 TL'dir (31.12.2011: 4.616.246 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	11.033.267	13.686.705
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	11.033.267	13.686.705

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	11.048.779	13.707.432
Borsada İşlem Görenler	11.033.267	13.686.705
Borsada İşlem Görmeyenler	15.512	20.727
Toplam	11.048.779	13.707.432

e.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	346	2.421
Yıl İçindeki Alımlar	14.913	34.228
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.064.247	-859.663
Değer Azalış Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	390.335	459.817
Dönem Sonu Toplamı	11.048.779	13.707.432

f. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

f.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
2.809.236	421.475	29.610	128.219	70	59.860	47.834	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

f.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 Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	85.295	85.295
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

f.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

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

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

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

f.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönem içerisinde, % 17 oranında iştirak ettiği Ode Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki payının tamamını 18.814 TL (10,5 milyon USD), % 6,67 oranında iştirak ettiği Havaalanları Yer Hizmetleri A.Ş.'deki payının tamamını 35.110 TL (15,2 milyon EUR) karşılığında satmış; Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.'nin % 58,50'sini 23.900 TL, Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.'nin % 61,66'sını 27.000 TL karşılığında satın almıştır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri (1)	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (1)	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (1)	İş Finansal Kiralama A.Ş.
ANA SERMAYE	1.782.340	1.587.547	1.053.790	793.897	554.351
Ödenmiş Sermaye	1.100.374	1.415.000	840.146	286.000	389.000
Hisse Senedi İhraç Primi	388		424	1.302	
Yedek Akçeler	230.950	290.585	16.519	26.205	112.907
Net Dönem Kâr Zararı ile Geçmiş Yıl Kâr Zararı	369.263	-61.922	196.997	128.532	40.805
Azınlık Hakları	84.258			360.983	13.004
Ana Sermayeden İndirilen Değerler	-2.893	-56.116	-296	-9.125	-1.365
KATKI SERMAYE	190.483	27.649		1.630	5.603
SERMAYE	1.972.823	1.615.196	1.053.790	795.527	559.954
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-210.420				
KONSOLİDE ÖZKAYNAK	1.762.403	1.615.196	1.053.790	795.527	559.954

(1) 30.09.2012 tarihli değerlerdir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

g.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya 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.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (1):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/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)	
2-	6.784.753	489.168	24.420	131.966	14.175	61.737	49.205	(2)	
3-	18.189	3.550	836	1.196	265	-570	-318	(2)	
4-	378.386	113.111	42.784	20.898	8	-2.479	-321		
5-	35.751	-2.423	939	1.657		-10.261	-2.162		
6-	1.492	1.464	265			61	-388		
7-	469.495	55.602	617	35.205	1.296	234	6.119	(2)	
8-	2.820.322	565.798	2.462	164.043	2.272	41.801	54.266		
9-	1.304.177	1.054.086	1.109.892	5.384	723	49.614	30.250	(2)	
10-	232.587	200.415	9.067	8.500	4.735	34.245	37.995	(2)	
11-	66.362	64.645	984	6.636	994	6.870	6.415	(2)	
12-	3.643.744	801.773	19.070	125.232	80.734	100.559	70.889	(2)	
13-	275.736	274.772	31	13.329	24.203	33.891	-3.256	(2)	
14-	2.366.046	262.055	42.817	113.306	6.254	15.188	13.969		
15-	71.896	6.012	347	7.647		897	-1.029		
16-	1.763.914	658.398	45.616	78.429	35.460	98.349	-144.737		
17-	364.374	235.144	328.125	1.589		17.047	-2.838		
18-	10.857.318	1.919.002	266.176	613.037	13.209	325.151	258.620		
19-	615.831	67.144	1.857	16.969	12.647	2.171	5.973	(2)	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 30.09.2012 tarihli bakiyelere yer verilmiş olup, önceki dönem kâr/zararı 30.09.2011 tarihli değerlerdir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

g.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 Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (2)	825.243	-840.761
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	3.420.134	2.369.463
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Cari dönemdeki 225.428 TL tutarındaki bakiyenin 7.316 TL ile 65.594 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 kâr 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.386.942	793.824
Sigorta Şirketleri	1.230.445	968.185
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	110.282	107.413
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağılı Ortaklıklar	692.465	500.041
Toplam	3.420.134	2.369.463

g.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	2.609.034	1.716.327
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		

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

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

g.9. Bağılı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Önceki dönem konsolide finansal tablolarına dahil edilen bağılı 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 Gazetesinde yayımlanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

h. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Finansal kiralama yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	560.948	462.386	494.985	403.078
1- 4 Yıl Arası	839.058	724.509	882.020	765.864
4 Yıldan Fazla	206.619	194.435	222.360	205.170
Toplam	1.606.625	1.381.330	1.599.365	1.374.112

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.606.625	1.599.365
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	225.295	225.253
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1.381.330	1.374.112

(1) Cari yıl içinde tahsil edilmiş finansal kiralama alacakları portföyünün, 5.580 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 15.931 TL'lik bölümü 189 TL karşılığında LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3.125	3.125	2.278	2.278
1- 4 Yıl Arası				
4 Yıldan Fazla				
Toplam	3.125	3.125	2.278	2.278

ı. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

i. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.773.052	8.769	21.611	1.543.262	5.346.694
Dönem İçi Hareketler					
İktisap Edilenler (1)	176.694	30.220	1.950	190.480	399.344
Elden Çıkarılanlar	-167.825	-7.935	-3.815	-34.812	-214.387
Değer Azalış Karşılığı (2)	7.110			10	7.120
Transfer	-55.835	37.499		-60.177	-78.513
Kur Farkı	-10.525		-9	-932	-11.466
Dönem Sonu Değeri	3.722.671	68.553	19.737	1.637.831	5.448.792
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.235.018		-16.096	-928.728	-3.179.842
Dönem İçi Hareketler					
Amortisman Bedeli	-55.832		-2.443	-145.765	-204.040
Elden Çıkarılanlar	47.520		3.567	19.419	70.506
Değer Azalış Karşılığı	775			-20	755
Transfer	-3.541		27	3.438	-76
Kur Farkı	3.062		5	622	3.689
Dönem Sonu Değeri	-2.243.034		-14.940	-1.051.034	-3.309.008
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.538.034	8.769	5.515	614.534	2.166.852
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.479.637	68.553	4.797	586.797	2.139.784

(1) Bilanço tarihi itibarıyla, Grubun finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 685 TL olup, dönem içinde 16 TL giriş bulunmaktadır. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri 160.056 TL'dir.

(2) Elden çıkarılan ve/veya ekspertizleri yenilenen gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

(1) Bilanço tarihi itibarıyla, Grubun finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 5.916 TL (2010: 22.091 TL) olup, dönem içinde giriş yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri 45.174 TL'dir.

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

j. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	325.369	217.299
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	140.075	96.988
Elden Çıkarılanlar (-)	-58	-2.614
Değer Azalış Karşılığı		
Transfer		10.800
Kur Farkı	-600	2.896
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi		
Dönem Sonu Değeri	464.786	325.369
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-234.607	-168.355
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli (-)	-77.146	-53.468
Elden Çıkarılanlar	58	270
Değer Azalış Karşılığı		
Transfer		-10.242
Kur Farkı	562	-2.812
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi		
Dönem Sonu Değeri	-311.133	-234.607
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	90.762	48.944
Dönem Sonu Net Defter Değeri	153.653	90.762

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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	174.763	28.291
Elden Çıkarılanlar (-)	-827	-486
Değer Azalış Karşılığı	3.275	-103.007
Transfer	-80.017	-109.049
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi		
Dönem Sonu Değeri	1.367.428	1.270.234
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-232.940	-212.328
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli (-)	-25.860	-31.693
Elden Çıkarılanlar		207
Değer Azalış Karşılığı		
Transfer	76	10.874
Dönem Sonu Değeri	-258.724	-232.940
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.037.294	1.242.157
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.108.704	1.037.294

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2012 itibarıyla 703.973 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	26.876	25.851
Karşılıklar (1)	-496.153	-470.292
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	3.200	4.072
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-157.305	-93.929
Diğer (2)	-80.591	-101.486
Ertelenmiş Vergi Aktifi	-703.973	-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 381.486 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunmakta olup yukarıdaki tablodaki "Diğer" rakamının 42.721 TL'si (31.12.2011: 62.775 TL) söz konusu yatırım indirimi üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	631.694	815.924
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	304.553	-313.445
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-239.600	127.028
Kur Farkı	56	-205
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağılı Ortakların Etkisi		2.392
Ertelenmiş Vergi Aktifi (1)	696.703	631.694

(1) Cari dönemde konsolide finansal tablolarda 703.973 TL ertelenmiş vergi aktifi, 7.270 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.Ş.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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	1.089	66.563
Transferler (Net)	79.017	6.187
Elden Çıkarılanlar (-)(Net)	-65.753	-63.976
Değer Azalış Karşılığı (-)		
Amortisman	-1.314	-2.751
Dönem Sonu Net Defter Değeri	73.295	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 ilan 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.

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	5.580.363		4.031.259	30.161.742	897.622	328.138	454.004		41.453.128
Döviz Tevdiat Hesabı	7.107.652		5.850.945	16.654.919	1.814.221	954.654	4.945.861		37.328.252
Yurt içinde Yer. K.	6.216.006		5.225.162	15.427.113	1.050.275	332.186	2.128.909		30.379.651
Yurt dışında Yer. K.	891.646		625.783	1.227.806	763.946	622.468	2.816.952		6.948.601
Resmi Kur. Mevduatı	492.556		34.022	821.728	2.091	127	429		1.350.953
Tic. Kur. Mevduatı	4.967.759		2.398.335	5.186.234	143.335	16.225	72.689		12.784.577
Diğ. Kur. Mevduatı	211.261		200.728	6.557.278	31.578	1.096	1.390		7.003.331
Kıymetli Maden DH	2.751.819		116.440	4.751	1	4.827	969		2.878.807
Bankalar Mevduatı	235.228		842.336	1.505.097	193.790	17.406	417.955		3.211.812
TCMB	56.997								56.997
Yurt içi Bankalar	7.994		627.516	283.963	120.194	2.103	19.314		1.061.084
Yurt dışı Bankalar	163.105		214.820	1.221.134	73.596	15.303	398.641		2.086.599
Katılım Bankaları	7.132								7.132
Diğer									
Toplam	21.346.638		13.474.065	60.891.749	3.082.638	1.322.473	5.893.297		106.010.860

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

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	17.246.503	16.344.278	23.879.880	24.004.306
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.101.391	5.949.499	16.103.380	14.165.256
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1.518.080	1.293.378	1.205.813	1.085.426
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.375.931	2.207.773	103.711	53.161
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			28.337	17.827

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	346.412	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	9.769	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	13.362	47.436	103.796	124.384
Swap İşlemleri	372.702	283.920	363.765	233.635
Futures İşlemleri	124		873	339
Opsiyonlar	6.226	34.645	269	43.930
Diğer	1.302	723	2.333	42.762
Toplam	393.716	366.724	471.036	445.050

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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	1.003.219	548.672	501.011	766.941
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	843.131	16.677.765	41.140	17.470.183
Toplam	1.846.350	17.226.437	542.151	18.237.124

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.790.826	5.976.423	491.721	6.539.309
Orta ve Uzun Vadeli	55.524	11.250.014	50.430	11.697.815
Toplam	1.846.350	17.226.437	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	31.12.2012 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	32.000.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	25.000.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	70.849.231 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	184.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	235.000.000 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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.487.256		1.888.329	
Tahvil	1.191.118	1.797.989	934.096	943.451
Toplam	4.678.374	1.797.989	2.822.425	943.451

Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin %53'ü mevduattan, %7'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, %9'u alınan kredilerden ve %4'ü sermaye benzeri krediler ile ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, sekürütizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Grubun yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grubun kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.705.153	1.315.935
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.426.251	1.103.000
a. Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	78.367	46.652
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	70.237	39.143
b. Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	7.257	3.182
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	129.773	119.374
Diğer	78.892	54.418

g.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 3.033,98 TL'yi (31.12.2012 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Grup bazında 31.12.2012 tarihi itibarıyla 377.765 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2011: 260.666 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- hesaplama yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel maaş artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- hesaplama 31.12.2012 itibarıyla geçerli olan 3.033,98 TL (tam TL tutarıdır) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	260.666	222.643
Cari Hizmet Maliyeti	23.821	20.596
Faiz Maliyeti	26.076	19.926
Ödenen Tazminatlar	-21.482	-21.491
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	3.475	729
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	85.209	18.263
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	377.765	260.666

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 28.926 TL'dir (31.12.2011: 26.790 TL).

g.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 kâr oluşmaktadır. 31.12.2012 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 17.042 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 102.568 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2011: 85.392 TL).

g.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 50.000 TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 1.000.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

g.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2012 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlendirme sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.778.210 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, Vakıf için önceki yıla ait mali tablolarda yer alan 1.338.159 TL karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 440.051 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayırmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2012 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlendirme sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 31.095 TL olarak belirlenmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2012 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- % 9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- 19.01.2013 tarih ve 28533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6385 sayılı yasa ile kısa vadeli sigorta prim oranının 01.09.2013 tarihinden itibaren % 2 ile sabitlemiş olması göz önünde bulundurularak, toplam prim oranı 31.08.2013 tarihine kadar % 33,5, 01.09.2013 tarihinden sonraki dönem için ise % 34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.
- 31.03.2012 tarihinde sona eren Toplu İş Sözleşmesi'nin 01.04.2012 tarihinden itibaren yenilenmesine ilişkin sürecin henüz sona ermemiş olması nedeniyle, söz konusu hesaplamada ihtiyatlı bir yaklaşım çerçevesinde belirlenen ücret artışları kullanılmıştır.

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 Kanun ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa "Geçici 39. madde" eklenmiştir. Kamuoyunda intibak yasası olarak adlandırılan söz konusu geçici maddede, son tahsis talep tarihi veya ölüm tarihi 2000 yılı Ocak ayı başından önce olup, 506 sayılı Kanunun mülgâ 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. Bu doğrultuda aktüeryal hesaplama, Vakıftan malullük, yaşlılık ya da ölüm aylığı alan Vakıf yararlananlarından bu kapsama girenler için bahse konu düzenleme dikkate alınarak yapılmıştır. Fiili ve teknik açık tutarının önceki yıla göre gösterdiği artışta da, sözü edilen düzenleme önemli rol oynamıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2012 itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-4.323.548	-3.666.014
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.779.033	1.562.338
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-2.544.515	-2.103.676
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-581.571	-482.099
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.014.295	929.964
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	432.724	447.865
Vakıf Varlığı	333.581	317.652
Fili ve Teknik Açık Tutarı	-1.778.210	-1.338.159

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	210.692	196.541
Menkul Kıymetler	96.928	94.007
Diğer	25.961	27.104
Toplam	333.581	317.652

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

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiş olup 31.12.2012 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 394.486 TL'dir.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	394.486	205.315
Menkul Sermaye İradı Vergisi	100.471	117.197
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.424	1.893
BSMV	81.768	66.255
Kambiyo Muameleleri Vergisi	25	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.417	1.344
Diğer	33.111	32.419
Toplam	618.702	424.451

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.093	1.314
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.186	1.515
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.034	1.153
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	21	30
İşsizlik Sigortası-Personel	764	1.807
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.522	3.459
Diğer	261	262
Toplam	5.881	9.540

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2012 itibarıyla 7.270 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	1.416	2.197
Karşılıklar (1)	-2.466	-251
Finansal Varlıkların Değerlemesi	7.483	1.844
Diğer	837	300
Ertelenmiş Vergi Pasifi	7.270	4.090

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

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

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

ı. 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		1.893.576		95.000
Toplam		1.893.576		95.000

Ana Ortaklık Banka yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz 1.000.000.000 USD nominal değerli, 10 yıl vadeli tahvil ihraç etmiştir. Dönem sonu itibarıyla bilanço değeri 1.804.451 TL olan söz konusu tahvillerin faiz oranı % 6,00 seviyesinde gerçekleşmiştir.

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.

i. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

i.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

i.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.

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

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

i.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.

i.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirketler kendi paylarını iktisap etmemiştir.

i.7. Gelirler, kârlılık 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 kârlılık performansına olumlu katkıda bulunmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

Her biri 1 Kr nominal değerinde olan A Grubu paylar;

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

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

i.9. 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)	1.556.431		1.416.409	
Değerleme Farkı	1.556.431		1.416.409	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	582.156	474.466	-395.965	139.462
Değerleme Farkı	735.080	475.221	-462.711	139.462
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-152.924	-755	66.746	
Kur Farkı				
Toplam	2.138.587	474.466	1.020.444	139.462

j. 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	215.144	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 Kâr Yedekleri	517	70
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-2.011	109.425
Dönem Net Kâr ve Zararı (1)	334.563	164.641
Dönem Sonu Bakiye	2.891.817	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).

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 15.742.457 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.124.562 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 447.164 TL, satım taahhüdü ise 448.108 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	1.298.250	876.324
Akreditif Kredileri	5.220.486	5.761.529
Diğer Garantiler	631.010	714.960
Toplam	7.149.746	7.352.813

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.114.185	1.201.212
Kesin Teminat Mektupları	16.125.063	13.702.059
Avans Teminat Mektupları	3.881.401	3.005.909
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	1.053.538	905.572
Diğer Teminat Mektupları	773.274	1.109.521
Toplam	22.947.461	19.924.273

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	846.859	417.207
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	175.287	87.345
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	671.572	329.862
Diğer Gayrinakdi Krediler	29.250.348	26.859.879
Toplam	30.097.207	27.277.086

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	130.276	1,01	29.364	0,17	114.771	1,11	40.730	0,24
Çiftçilik ve Hayvancılık	80.122	0,62	21.051	0,12	56.855	0,55	34.295	0,20
Ormancılık	47.384	0,37	6.790	0,04	56.802	0,55	6.088	0,04
Balıkçılık	2.770	0,02	1.523	0,01	1.114	0,01	347	0,00
Sanayi	4.471.797	34,64	9.549.668	55,56	3.257.286	31,61	10.170.314	59,92
Madencilik ve Taşocaklığı	125.429	0,97	140.957	0,82	101.355	0,98	120.057	0,71
İmalat Sanayi	2.828.465	21,91	7.381.685	42,94	2.397.658	23,27	7.745.269	45,63
Elektrik, Gaz, Su	1.517.903	11,76	2.027.026	11,80	758.273	7,36	2.304.988	13,58
İnşaat	2.151.167	16,67	1.996.011	11,61	1.967.551	19,09	2.022.130	11,91
Hizmetler	5.993.371	46,43	3.987.520	23,20	4.841.651	46,99	3.099.160	18,27
Toptan ve Perakende Ticaret	3.471.452	26,89	1.924.175	11,19	3.008.701	29,21	1.628.775	9,60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	106.912	0,83	29.612	0,17	100.326	0,97	19.355	0,11
Ulaştırma ve Haberleşme	404.301	3,13	983.744	5,72	262.982	2,55	846.567	4,99
Mali Kuruluşlar	1.276.326	9,89	553.097	3,22	947.143	9,19	281.647	1,66
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	255.909	1,98	268.813	1,56	248.303	2,41	188.061	1,11
Serbest Meslek Hizmetleri	399.197	3,09	207.425	1,21	205.340	1,99	118.123	0,70
Eğitim Hizmetleri	18.859	0,15	7.475	0,04	16.043	0,16	6.926	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	60.415	0,47	13.179	0,09	52.813	0,51	9.706	0,06
Diğer	161.496	1,25	1.626.537	9,46	123.600	1,20	1.639.893	9,66
Toplam	12.908.107	100,00	17.189.100	100,00	10.304.859	100,00	16.972.227	100,00

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	12.829.779	17.040.506	78.328	148.594
Teminat Mektupları	12.674.807	10.061.390	78.328	132.936
Aval ve Kabul Kredileri	19.739	1.278.511		
Akreditifler		5.204.828		15.658
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden	69.042	18.083		
Diğer Garanti ve Kefaletler	66.191	477.694		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve tamamlanmamış konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 8.040.797 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.124.562 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun" a tabi çekler için 615 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.045 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.

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. 31.12.2012 tarihi itibarıyla finansal tablolarda konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na, Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde yükümlülüklerini yerine getirmek üzere Banka tarafından yapılan ödemelerle (katılım payı) ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından bir inceleme yapılmıştır. Bu inceleme sonucunda söz konusu yükümlülük tutarlarının, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı/cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla 2007 ve 2008 dönemleri için inceleme raporu düzenlenmiştir. Bu rapora istinaden Banka'ya, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılarak 14.02.2013 tarihi itibarıyla toplam 73,7 milyon TL tutarında vergi ceza ihbarnamesi tebliğ edilmiştir. Konuya ilişkin yapılan değerlendirmede Banka uygulamasının mevzuata uygun olduğu, Vergi İdaresinin cezalı tarhiyatının yasal dayanağının olmadığı, bu nedenle de herhangi bir karşılık ayrılmasına lüzum bulunmadığı düşünülmekte olup, söz konusu tarhiyatlara karşı Banka yasal haklarını kullanmıştır. 31.12.2012 tarihi itibarıyla finansal tablolarda konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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	3.426.444	356.691	2.412.409	250.411
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.484.870	1.686.085	3.362.099	1.202.446
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	166.915	8.958	266.741	4.711
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	8.078.229	2.051.734	6.041.249	1.457.568

(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	143.407	45.940	99.912	76.607
Yurt dışı Bankalardan	3.777	6.656	5.722	11.891
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	147.184	52.596	105.634	88.498

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	96.361	2.894	63.131	780
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan (1)	2.149.744	344.914	1.960.394	432.535
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan (1)	1.541.428	121	1.763.316	482
Toplam	3.787.533	347.929	3.786.841	433.797

(1) Söz konusu kalemlere ilişkin faiz gelirlerinin toplam 1.458.756 TL'si enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetlerinden kaynaklanmaktadır (31.12.2011: 1.462.732 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.960	3.764

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	96.988	184.724	53.548	204.591
T.C. Merkez Bankasına	4		421	
Yurt içi Bankalara	45.400	21.835	31.604	16.283
Yurt dışı Bankalara	51.584	162.889	21.523	188.308
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	1	136.025		115.311
Toplam (1)	96.989	320.749	53.548	319.902

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	31.308	19.354

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	385.209	69.409	167.914	41.792

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	7.977	64.301	10.638	1.598	109		84.624
Tasarruf Mevduatı	8	250.536	2.641.686	150.536	37.642	41.845		3.122.253
Resmi Mevduat		2.210	5.999	138	5	41		8.393
Ticari Mevduat	42	164.949	422.432	23.584	1.910	13.828		626.745
Diğer Mevduat	2	32.851	457.570	48.381	9.621	115		548.540
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	53	458.523	3.591.988	233.277	50.776	55.938		4.390.555
Yabancı Para								
DTH	800	119.889	592.797	101.473	28.325	129.883		973.167
Bankalar Mevduatı	34	5.398	25.016	6.849	1.191	6.565		45.053
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.					304	15		319
Toplam	834	125.287	617.813	108.322	29.820	136.463		1.018.539
Genel Toplam	887	583.810	4.209.801	341.599	80.596	192.401		5.409.094

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.462	3.819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.658	4.267
Diğer	196.912	163.391
Toplam	205.032	171.477

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	54.041.593	85.788.921
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.540.471	258.036
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3.121.820	4.460.110
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	49.379.302	81.070.775
Zarar (-)	53.170.523	85.342.008
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	773.294	126.005
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.417.322	4.145.245
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	48.979.907	81.070.758
Ticari Kâr/Zarar (Net)	871.070	446.913

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 2.251.767 TL, zarar tutarı 2.330.662 TL olup, net kâr tutarı 78.895 TL'dir (31.12.2011 kâr: 3.364.318 TL, zarar 584.517 TL'dir).

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 3.193.334 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 kârları, maddi duran varlık satış kârları 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 2.565.661 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	626.910	638.965
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	77.866	474.730
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	215.030	15.692
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	334.014	148.543
Genel Karşılık Giderleri	394.723	566.126
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	50.000	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.092	31.650
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12	26.365
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.080	5.285
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	26.960	21.177
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	26.960	21.177
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	191.860	237.017
Toplam	1.291.545	1.494.935

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2.198.868	2.155.047
Kıdem Tazminatı Karşılığı	117.127	38.038
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	445.976	24.311
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	288	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	222.005	217.779
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	77.146	53.468
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.803	1.197
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	9.209	7.622
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.407.119	1.286.879
Faaliyet Kiralama Giderleri	166.896	149.377
Bakım ve Onarım Giderleri	31.955	28.471
Reklam ve İlan Giderleri (1)	178.635	182.027
Diğer Giderler (1)	1.029.633	927.004
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.554	2.073
Diğer (2)	3.299.278	2.829.381
Toplam	7.783.373	6.615.795

(1) Grubun başış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 31.074 TL'dir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin 2.481.949 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 yakınına oluşturmaktadır.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet giderlerinin 2.304.799 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %13'ü ayrılan teknik karşılıklar, %87'si ise ödenen tazminat giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grubun vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 6.842.265 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.258.319 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 7.783.373 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2012 tarihi itibarıyla toplam 958.912 TL tutarındaki vergi karşılığının 1.263.465 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 304.553 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 3.714.734 TL'dir.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2012-31.12.2012 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

ı.3 Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

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

ii. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	302.712	117.829

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 2.031.309 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 8.318.990 TL'dir.

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

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.i.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutar içerisinde satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş verginin 153.679 TL'lik azaltıcı yönde etkisi bulunmaktadır. (31.12.2011: 66.746 TL).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet kârına ilişkin 9.850.562 TL tutarındaki gelirin, 14.771.595 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 7.627.400 TL'si ağırlıklı olarak mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. 4.764.945 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır.

Cari dönem itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerinde yaklaşık 194.415 TL azaltıcı etkisi olmuştur. (31.12.2011: 528.431 TL).

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

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2012	31.12.2011
Nakit	4.775.236	6.957.355
Kasa ve Eftif Deposu	1.680.661	1.149.355
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	3.094.575	5.808.000
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.808.003	4.530.573
Para Piyasalarından Alacaklar	81.658	171.596
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	3.726.345	4.358.977
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	8.583.239	11.487.928

VII. 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 kullanılan 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	67.477	1.308.746	1		499.699	218.714
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.960	132			34.144	1.463

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	3.763	469			35.436	1.047

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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	798.050	399.014	385.728	549.679	1.107.605	1.184.469
Mevduat Faiz Gideri	18.421	11.230	46.369	63.241	42.088	51.106

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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı					188.145	
Dönem Sonu					817	188.145
Toplam Kâr/Zarar		187			-2.231	2.177
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr/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 kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,49; toplam aktiflere oranı %0,28; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,16; toplam pasiflere oranı %1,14'tür. 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 31 adet yatırım fonunun 25 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 6 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 (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) personele sağlanan faydalar:

Ana Ortaklık Banka'nın kilit yönetici personele cari dönemde sağlandığı faydalar 15.193 TL'dir (31.12.2011: 14.407 TL).

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

VIII. Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube (*)	1.231	24.169			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	1	Mısır		
Yurt dışı şube	1	30	İngiltere	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	14	175	K.K.T.C.	8.691.279	289
	1	13	Irak	1.365.947	80.000
	1	9	Gürcistan	102.639	12.591
	1	5	Kosova	15.685	13.872
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	8	Bahreyn	17.238	16.468
				11.495.869	

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

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube (*)	12	188			
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube	1	10	Hollanda	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	9	Fransa	1.197.753	
	1	6	İsviçre	90.388	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	10	Bulgaristan	25.249	
				10.924	

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

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube	1	207			
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	11	Singapur	91.416	41.000

İşbank Rusya

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube (*)	4	311			
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	917
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	737
CAMIŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.	54
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	43
IS INVESTMENT GULF LTD. (1)	1
İŞ FACTORING FINANSMAN HİZMETLERİ A.Ş.	35
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	103
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	54
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	15
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	50
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	436
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	4
MAXIS SECURITIES LTD. (2)	21
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	11
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	345
YATIRIM FINANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	145

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

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.07.2012 tarihli kararı kapsamında, 2013 yılı Ocak ayında 656.736 TL nominal değerli, 163 gün vadeli banka bonosu, 146.525 TL nominal değerli, 380 gün vadeli iskontolu tahvil, 10.702 TL nominal değerli, 723 gün vadeli değişken faizli 3 ayda bir kupon ödemeli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 26.06.2013, iskontolu tahvillerin itfa tarihi 29.01.2014, değişken faizli tahvillerin itfa tarihi 07.01.2015 olup, faiz oranları sırasıyla % 6,64, % 7,01, % 6,84 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.

2. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.07.2012 tarihli kararı kapsamında, 2013 yılı Şubat ayında 460.389 TL nominal değerli, 180 gün vadeli banka bonosu ile 87.323 TL nominal değerli, 350 gün vadeli iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bonoların itfa tarihi 12.08.2013, iskontolu tahvillerin itfa tarihi ise 29.01.2014 olup, faiz oranları sırasıyla % 6,20 ve % 6,44 (yıllık basit faiz) düzeyinde gerçekleşmiştir.

3. 26.01.2013 tarih 28540 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile 01.02.2013'ten itibaren geçerli olmak üzere zorunlu karşılık oranları TP mevduat ve TP diğer yükümlükler için % 5-% 11,25, YP mevduat için % 9-% 12, YP diğer yükümlülükler için ise % 6-% 12 aralığında belirlenmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

MOODY'S	Not	Görünüm (*)	Açıklama
Banka Finansal Güçlülük Notu	D+	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak makul düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Durağan	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bbb	-	Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	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: 14.12.2012, Standard & Poor's: 04.05.2012

(*) Görünüm:

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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	BBB-	Durağan
Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Notu	BBB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	F3	-
Kısa Vadeli Yerel Para İhraççı Notu	F3	-
Ulusal Not	AAA	Durağan
Destek Notu	2	-

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

Moody's: 03.07.2012, Fitch Ratings: 14.12.2012

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: 24.08.2012

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2012 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14.02.2013 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü 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.

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

KONSOLİDE OLMAYAN					
	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12	2012/12
AKTİF KALEMLER (Bin TL)					
Nakit Değerler	593.329	884.514	1.253.650	1.231.464	1.756.595
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	18.031.640	16.308.023	10.454.093	14.802.918	15.634.097
Menkul Değerler (Net)	24.981.018	39.289.717	45.436.557	42.778.027	38.054.734
Krediler (2)	47.610.332	48.334.786	64.231.678	91.620.638	106.715.770
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	3.095.507	5.031.079	6.264.039	6.275.017	7.699.954
Duran Varlıklar (Net)	1.952.820	1.922.019	1.918.459	1.983.314	1.998.785
Diğer Aktifler	1.287.276	1.453.166	2.238.018	2.977.126	3.584.515
Aktif Toplamı	97.551.922	113.223.304	131.796.494	161.668.504	175.444.450
PASİF KALEMLER (Bin TL)					
Mevduat	63.539.185	72.177.063	88.260.157	98.313.134	105.383.434
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar (3)	18.039.793	20.727.737	18.201.332	34.390.699	32.435.220
Karşılıklar	3.099.532	3.493.802	3.631.589	4.204.926	5.380.105
Diğer Pasifler	3.424.401	3.331.174	4.689.612	6.838.381	9.526.646
Özkaynaklar	9.449.011	13.493.528	17.013.804	17.921.364	22.719.045
Pasif Toplamı	97.551.922	113.223.304	131.796.494	161.668.504	175.444.450
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (4) (Bin TL)					
Faiz Gelirleri	10.596.147	10.200.437	9.797.839	10.898.384	13.390.415
Faiz Giderleri	6.977.852	5.332.949	5.215.964	6.336.584	7.462.498
Net Faiz Geliri	3.618.295	4.867.488	4.581.875	4.561.800	5.927.917
Net Ticari Kâr/Zarar	472.650	408.373	134.630	306.073	590.390
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.204.214	1.252.604	1.236.425	1.428.583	1.706.227
Temettü Gelirleri	284.846	325.037	369.210	555.702	417.703
Diğer Faaliyet Gelirleri	651.536	1.073.275	1.569.284	1.311.114	1.172.144
Faaliyet Gelirleri Toplamı	6.231.541	7.926.777	7.891.424	8.163.272	9.814.381
Faaliyet Giderleri	2.819.538	2.694.687	3.203.123	3.481.199	4.484.306
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	3.412.003	5.232.090	4.688.301	4.682.073	5.330.075
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1.613.989	2.286.474	1.135.449	1.383.793	1.209.122
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	1.798.014	2.945.616	3.552.852	3.298.280	4.120.953
Vergi Karşılığı	288.606	573.209	570.642	630.793	810.646
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.509.408	2.372.407	2.982.210	2.667.487	3.310.307
GÖSTERGE RASYOLAR (%)					
Faiz Getirili Aktifler (5) / Aktif Toplamı	92,8	91,7	91,1	92,2	91,4
Faiz Getirili Aktifler (5) / Faiz Ödenen Pasifler	111,0	111,8	112,8	112,4	116,4
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	25,6	34,7	34,5	26,5	21,7
Krediler / Aktif Toplamı	48,8	42,7	48,7	56,7	60,8
Krediler / Mevduat	74,9	67,0	72,8	93,2	101,3
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	30,6	31,2	30,6	27,8	28,6
Takipteki Krediler Oranı	4,4	5,4	3,6	2,1	1,9
Özel Karşılık Oranı	100,0	100,0	100,0	100,0	78,9
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	13,8	15,6	16,4	18,9	19,9
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	9,7	11,9	12,9	11,1	12,9
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	15,2	18,3	17,5	14,1	16,3
Ortalama Aktif Kârlılığı (6)	1,7	2,3	2,4	1,8	2,0
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (6)	15,6	21,0	19,9	15,2	16,5
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri	45,2	34,0	40,6	42,6	45,7
DİĞER VERİLER (Bin TL)					
Yasal Özkaynak	10.638.323	13.963.036	16.995.505	18.631.132	24.739.690
Ana Sermaye	10.804.828	12.932.571	15.178.349	17.182.647	19.765.885
Serbest Sermaye (7)	5.551.154	8.972.745	11.711.967	12.117.791	16.099.351
Vadesiz Mevduat	8.787.962	11.258.761	14.468.760	18.626.781	20.946.735

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dahildir.

(2) Takipteki Krediler hariçtir.

(3) Türk Lirası ve yabancı para cinsinden tahvil ve bono ihraçları ile kullanılan Sermaye Benzeri Kredileri kapsamaktadır.

(4) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar Faiz Gelirleri İçinde, Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Faiz Giderleri İçinde gösterilmiştir.

(5) Faiz getirili aktifler TL ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.

(6) Ortalamalar çeyreklik bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

(7) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar+Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar+Net Takipteki Alacaklar)

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

KONSOLİDE					
	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12	2012/12
AKTİF KALEMLER (Bin TL)					
Nakit Değerler	605.020	893.430	1.262.764	1.260.374	1.779.460
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	19.320.482	18.348.043	13.719.134	17.545.722	18.965.235
Menkul Değerler (Net)	29.479.683	45.078.276	51.814.331	48.720.930	44.782.722
Krediler ve Faktoring Alacakları (2)	51.689.972	52.760.440	69.409.124	99.432.775	115.733.719
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	2.265.925	2.996.044	3.541.421	3.979.038	4.398.434
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	1.095.478	931.016	963.265	1.376.390	1.384.455
Duran Varlıklar (Net)	2.940.690	2.925.103	3.352.137	3.384.754	3.511.410
Diğer Aktifler	3.810.781	4.984.124	6.748.560	8.235.847	10.519.304
Aktif Toplamı	111.208.031	128.916.476	150.810.736	183.935.830	201.074.739
PASİF KALEMLER (Bin TL)					
Mevduat	62.988.002	72.054.972	88.476.619	98.831.996	106.010.860
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar (3)	24.784.827	28.346.924	27.526.352	45.121.027	44.483.302
Karşılıklar	6.267.455	7.112.309	7.560.506	8.713.868	10.260.057
Diğer Pasifler	5.176.496	6.096.346	8.260.604	10.958.370	15.461.765
Özkaynaklar	11.991.251	15.305.925	18.986.655	20.310.569	24.858.755
Pasif Toplamı	111.208.031	128.916.476	150.810.736	183.935.830	201.074.739
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (4) (Bin TL)					
Faiz Gelirleri	11.769.369	11.370.516	10.850.750	12.081.352	14.676.856
Faiz Giderleri	7.175.786	5.630.372	5.440.180	6.664.356	7.834.591
Net Faiz Geliri	4.593.583	5.740.144	5.410.570	5.416.996	6.842.265
Net Ticari Kâr/Zarar	546.400	557.041	292.912	446.913	871.070
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.165.780	976.898	997.891	1.102.726	1.258.319
Temettü Gelirleri	128.351	166.338	45.785	171.477	205.032
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.707.831	3.503.912	4.031.367	4.070.527	4.571.878
Faaliyet Gelirleri Toplamı	9.141.945	10.944.333	10.778.525	11.208.639	13.748.564
Faaliyet Giderleri	5.217.181	5.213.259	5.671.987	6.615.795	7.783.373
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	3.924.764	5.731.074	5.106.538	4.592.844	5.965.191
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1.709.042	2.363.565	1.185.911	1.494.935	1.291.545
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.215.722	3.367.509	3.920.627	3.097.909	4.673.646
Vergi Karşılığı	396.692	615.205	688.933	708.541	958.912
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.819.030	2.752.304	3.231.694	2.389.368	3.714.734
GÖSTERGE RASYOLAR (%)					
Faiz Getirili Aktifler (5) / Aktif Toplamı	91,3	90,6	89,7	90,5	89,7
Faiz Getirili Aktifler (5) / Faiz Ödenen Pasifler	115,6	116,4	116,7	115,7	119,8
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	26,5	35,0	34,4	26,5	22,3
Krediler ve Faktoring Alacakları / Aktif Toplamı	46,5	40,9	46,0	54,1	57,6
Krediler / Mevduat	82,1	73,2	78,1	100,2	108,2
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	28,5	28,8	28,7	25,9	26,8
Takipteki Krediler Oranı	4,2	5,1	3,4	2,1	1,8
Özel Karşılık Oranı	100,0	100,0	100,0	100,0	76,8
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	14,2	15,9	16,6	19,3	20,1
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	10,8	11,9	12,6	11,0	12,4
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	16,2	18,1	17,6	14,1	16,3
Ortalama Aktif Kârlılığı (6)	1,8	2,3	2,3	1,4	1,9
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (6)	15,6	20,3	19,3	12,1	16,7
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (7)	43,3	35,3	42,0	48,4	47,1
DIĞER VERİLER (Bin TL)					
Yasal Özkaynak	12.828.095	15.632.586	19.350.844	21.187.094	27.325.571
Ana Sermaye	12.994.127	15.127.364	17.982.133	19.841.319	22.715.413
Serbest Sermaye (8)	7.078.505	9.750.739	12.160.810	13.021.182	16.535.929
Vadesiz Mevduat	8.940.172	11.432.282	14.688.893	19.054.431	21.346.638

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dahildir.

(2) Takipteki Krediler hariçtir.

(3) Türk Lirası ve yabancı para cinsinden tahvil ve bono ihraçları ile kullanılan sermaye benzeri kredileri kapsamaktadır.

(4) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar Faiz Gelirleri içinde, Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Faiz Giderleri içinde gösterilmiştir.

(5) Faiz getirili aktifler TL ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.

(6) Ortalamalar çeyreklik bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

(7) Hesaplama Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır.

(8) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar+Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar+Net Takipteki Alacaklar)

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

DOĞRUDAN İŞTİRAKLER	Aralık 2012	
	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
Unvan		
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	%62,00	%83,00
Antıgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çel. San. Tic. A.Ş.	%99,89	%99,99
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşlet. A.Ş.	%86,90	%98,29
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	%99,97	%100,00
CJSC İşbank	%100,00	%100,00
İş Finansal Kiralama A.Ş.	%27,79	%57,39
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%42,23	%58,04
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	%86,33	%100,00
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic	%94,65	%100,00
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	%65,65	%70,69
İşBank AG (EUR)	%100,00	%100,00
Kültür Yayınları İş-Türk Ltd. Şti.	%99,17	%100,00
Milli Reasürans T.A.Ş.	%76,64	%76,74
Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Paz	%99,98	%100,00
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	%99,81	%100,00
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	%65,34	%100,00
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	%40,52	%50,00
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	%65,47	%73,69
DOLAYLI İŞTİRAKLER		
Unvan	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
AC Glass Invest BV	%0,00	%60,00
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	%0,00	%57,31
Anadolu Cam Eskişehir Sanayi A.Ş.	%0,00	%100,00
Anadolu Cam Investment BV	%0,00	%75,92
Anadolu Cam Sanayi A.Ş.	%0,00	%79,12
Anadolu Cam Yenişehir Sanayi A.Ş.	%0,00	%100,00
Aras Kargo Yurtiçi ve Yurtdışı Taşımacılık A.Ş.	%0,00	%20,00
Arena Su Sporları ve Tekstil San. Tic. A.Ş.	%0,00	%98,90
Arc Paşabahçe Food Service LLC	%0,00	%50,00
Asmaş Ağır Sanayi Makinaları A.Ş.	%0,00	%99,98
Automotive Glass Alliance Rus ZAO	%0,00	%100,00
Balsand BV	%0,00	%51,00
Batı Karadeniz Elektrik Dağıtım ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%65,00
Cam Elyaf Sanayii A.Ş.	%0,00	%99,72
Camiş Ambalaj Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Egypt Mining Ltd Co	%0,00	%99,70
Camiş Elektrik Üretim A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Limited (Euro)	%0,00	%100,00
Camiş Madencilik A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Menkul Değerler A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Rus ZAO	%0,00	%100,00
Casaba Yönetim İşl. İmal. İth. İhr. Paz. Sağlık Temizlik Güvenlik Ulaşım Tic. ve San. A.Ş.	%0,00	%50,00
CJSC Brewery Pivdenna (Odessa)	%0,00	%100,00
Convera Systems FZ Limited Liability Company	%0,00	%100,00
Covision Medical Technologies Limited	%0,00	%100,00
Cromital SPA	%0,00	%100,00
Çayırova Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Denizli Cam Sanayi ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%51,00

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

DOLAYLI İŞTİRAKLER	Aralık 2012	
	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
Unvan		
Dost Gaz Depolama A.Ş.	%0,00	%100,00
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	%0,00	%100,00
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%100,00
Fillo Kargo A.Ş.	%0,00	%50,00
Glass Corp SA	%0,00	%90,00
İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%100,00
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%57,67
Is Investment Gulf Ltd.	%0,00	%100,00
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	%0,00	%100,00
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%36,60
İş-Koray Turizm Ormancılık Madencilik İnşaat Taahüt ve Tic. A.Ş.	%0,00	%50,00
Kanyon Yönetim İşletim ve Pazarlama Ltd. Şti.	%0,00	%50,00
Madencilik Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%100,00
Maxis Securities	%0,00	%100,00
Mepa Merkezi Pazarlama A.Ş.	%0,00	%99,95
Merefa Glass Company	%0,00	%100,00
Miltaş Turizm İnşaat Ticaret A.Ş.	%0,00	%88,00
Nest in Globe (NIG) B.V	%0,00	%50,00
Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	%0,00	%81,24
Nevotek Incorporation	%0,00	%100,00
Nevotek Middle East FZ Limited Liability Company	%0,00	%100,00
Num Num Yiyecek ve İçecek A.Ş.	%0,00	%61,66
OAo Form Mat	%0,00	%48,46
OAo Ruscam-Kirishsky	%0,00	%100,00
OAo Ruscam-Pokrovsky	%0,00	%100,00
OJSC Mina	%0,00	%99,86
Omco-İstanbul Kalıp San ve Tic. A.Ş.	%0,00	%50,00
Ons Spor Malzemeleri San. Tic. A.Ş.	%0,00	%99,00
OOO Balkum	%0,00	%50,00
OOO Posuda	%0,00	%100,00
OOO Ruscam Gorokhovetz	%0,00	%99,72
OOO Ruscam Holding	%0,00	%100,00
OOO Ruscam Kuban	%0,00	%100,00
OOO Ruscam Sibir	%0,00	%100,00
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	%0,00	%32,50
Oxyvit Kimya Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%50,00
Özel Türkmed Sağlık Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%25,78
Paşabahçe Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%99,41
Paşabahçe Eskişehir Cam San ve Tic. A.Ş.	%0,00	%100,00
Paşabahçe Glas GmbH	%0,00	%100,00
Paşabahçe Investment BV	%0,00	%100,00
Paşabahçe Mağazaları A.Ş.	%0,00	%100,00
Paşabahçe Mağazaları BV	%0,00	%100,00
Paşabahçe Spain SL	%0,00	%100,00
Paşabahçe USA Inc	%0,00	%100,00
Paşabahçe Yatırım ve Pazarlama A.Ş.	%0,00	%100,00
Rudnik Krechnjaka Vijenac DOO	%0,00	%50,00
Saint Gobain Glass Egypt SAE	%0,00	%20,00
Soda Sanayii A.Ş.	%0,00	%89,70

SUNUŞ

FAALİYETLER

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

DOLAYLI İŞTİRAKLER	Aralık 2012	
	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
Unvan		
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Tic. A.Ş.	%0,00	%100,00
Solvay Şişecam Holding AG	%0,00	%25,00
Solvay Sodi A D	%0,00	%25,00
Sportive Spor Malzemeleri San. Tic. A.Ş.	%0,00	%99,00
Sürdürülebilir Danışmanlık A.Ş.	%0,00	%99,00
Şişecam (Shanghai) Trade Co Ltd	%0,00	%100,00
Şişecam Bulgaria Ltd	%0,00	%100,00
Şişecam Dış Ticaret A Ş	%0,00	%100,00
Şişecam Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Soda Lukavac DOO	%0,00	%89,30
Tajmahal Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	%0,00	%99,00
Topkapı Yatırım Holding A.Ş.	%0,00	%100,00
Trakya Cam Investment BV	%0,00	%100,00
Trakya Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%69,79
Trakya Glass Bulgaria Ead	%0,00	%100,00
Trakya Glass Kuban OOO	%0,00	%100,00
Trakya Glass Logistics	%0,00	%100,00
Trakya Glass Rus ZAO	%0,00	%100,00
Trakya Investment BV	%0,00	%100,00
Trakya Polatlı Cam Sanayii AS	%0,00	%100,00
Trakya Yenişehir Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
TRSG Autoglass Holding BV	%0,00	%70,00
TRSG Glass Holding BV	%0,00	%70,00
T.H. TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	%0,00	%98,21
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	%0,00	%100,00
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%60,63
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	%0,00	%58,50
Turkmed Diyaliz ve Böbrek Sağlığı Kurumları A.Ş.	%0,00	%25,78
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	%0,00	%98,42

İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler (*)

FİRMALAR	Doğrudan Pay Aralık 2011	Doğrudan Pay Aralık 2012	Risk Grubu Payı Aralık 2011	Risk Grubu Payı Aralık 2012	Gereçmeler
DOĞRUDAN İŞTİRAKLER					
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları AŞ	%68,15	%65,47	%72,34	%73,69	Pay devri
DOLAYLI İŞTİRAKLER					
Anadolu Cam Investment BV	%0,00	%0,00	%51,85	%75,92	Hisse alımı
İş Yatırım Ortaklığı AŞ	%0,00	%0,00	%32,37	%36,60	Şirket birleşmesi
Saint Gobain Glass Egypt SAE	%0,00	%0,00	%14,87	%20,00	Hisse alımı
Automotive Glass Alliance Rus ZAO	-	%0,00	-	%100,00	Hisse alımı
TRSG Autoglass Holding B.V.	-	%0,00	-	%70,00	Yeni kuruluş
Arena Su Sporları ve Tekstil San. Tic. A.Ş.	-	%0,00	-	%98,90	Hisse alımı
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.	-	%0,00	-	%100,00	Yeni kuruluş
Glass Corp SA	-	%0,00	-	%90,00	Hisse alımı
Num Num Yiyecek ve İçecek A.Ş.	-	%0,00	-	%61,66	Hisse alımı
Ons Spor Malzemeleri San. Tic. A.Ş.	-	%0,00	-	%99,00	Hisse alımı
Sportive Spor Malzemeleri San. Tic. A.Ş.	-	%0,00	-	%99,00	Hisse alımı
Tajmahal Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	-	%0,00	-	%99,00	Hisse alımı
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	-	%0,00	-	%58,50	Hisse alımı
Cyprus Airport Services	%0,00	-	%11,00	%0,00	Hisse satışı
Gempport Gemlik Liman ve Depolama İşletmeleri A.Ş.	%0,00	-	%54,00	%0,00	Hisse satışı
Havaalanları Yer Hizmetleri A.Ş.	%0,00	-	%6,67	%0,00	Hisse satışı
Nemtrans Lojistik Hizmetleri ve Petrol Ürünleri Tic. A.Ş.	%0,00	-	%100,00	%0,00	Hisse satışı
North Hub Services SIA	%0,00	-	%11,00	%0,00	Hisse satışı
ODE Yalıtım Tic. ve San A.Ş.	%0,00	-	%17,24	%0,00	Hisse satışı
Orsem Ortopedik Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	%0,00	-	%31,00	%0,00	Hisse satışı
Özel ABC Sağlık Hizmetleri Yatırım ve Dış Tic. A.Ş.	%0,00	-	%25,77	%0,00	Şirket birleşmesi
Pendik Diyaliz ve Sağlık Hizmetleri A.Ş.	%0,00	-	%25,77	%0,00	Şirket birleşmesi
Sintan Kimya Sanayi ve Ticaret A.Ş.	%0,00	-	%41,00	%0,00	Hisse satışı
TAV Gözen Havacılık İşletme ve Ticaret A.Ş.	%0,00	-	%11,00	%0,00	Hisse satışı
TGS Yer Hizmetleri A.Ş.	%0,00	-	%11,00	%0,00	Hisse satışı
TSKB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	%0,00	-	%98,21	%0,00	Şirket birleşmesi
TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	-	%25,77	%0,00	Şirket birleşmesi
Tuzla Diyaliz ve Sağlık Hizmetleri A.Ş.	%0,00	-	%25,77	%0,00	Şirket birleşmesi

(*) Banka'nın 2012 yılı içerisinde; sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak, yüzde beş, on, yirmi, yirmi beş, otuz üç, elli, altmış yedi veya yüzde yüzünü temsil eden miktarda paylarına sahip olduğu veya paylarının bu yüzdelerin altına düştüğü iştirakler ve bu işlemlerin gerekçelerine yer verilmiştir.

2012 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri (*)

	ESKİ METİN	YENİ METİN
Sermaye	<p>Madde 5 - Şirket, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 6.3.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. S.PK'nın 23.03.2007 tarih 11/309 sayılı izniyle Şirketin kayıtlı sermayesi yükseltilmiş olup, 7.000.000.000 YTL (Yedimilyar)'dir.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 2.756.585.000 (İkimilyaryediyüzellialtmilyonbeşyüzseksenbeşbin) Yeni Türk Lirası olup, 1.000 Yeni Türk Liralık kısmı her biri 1 Yeni Kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 Yeni Türk Liralık kısmı her biri 1 Yeni Kuruş değerinde B grubu paylardan ve 2.756.555.000 Yeni Türk Liralık kısmı da her biri 4 Yeni Kuruş değerindeki C grubu paylardan oluşmaktadır.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar ada yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p> <p>Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.</p> <p>Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nama yazılı olması ve bütün payların Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmesi mecburidir.</p>	<p>Madde 5 - Şirket, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.03.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21.02.2012 tarih, 311/1852 sayılı izniyle Şirketin kayıtlı sermayesi yükseltilmiş olup, 10.000.000.000 Türk Lirası (Onmilyar)'dir.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 4.500.000.000 (dörtmilyarbeşyüzmilyon) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde B grubu paylardan ve 4.499.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerindeki C grubu paylardan oluşmaktadır.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p> <p>Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.</p> <p>Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nama yazılı olması ve bütün payların Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmesi mecburidir.</p>
Sermayenin artırılması halinde yeni çıkarılacak paylar	<p>Madde 18 - Kayıtlı sermaye tavanı içinde yapılacak sermaye artırımlarında payların şartları ana sözleşmenin 5. maddesi 2. fıkrası hükümleri saklı kalmak üzere Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.</p> <p>Sermaye artırımında artırılabilecek kısmın tamamının veya bir miktarının olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan karşılanması halinde sermayenin bu yolla artırılan kısmı beher 500 TL nominal değerinde 20 adet A grubu payın bir adet 1 Ykr nominal değerinde A grubu pay ile değiştirilmesi nedeniyle her A grubu pay 20 adet olarak hesaba katılmak suretiyle toplam pay adedine bölünür ve bu surette her A grubu pay 20 kat olarak göz önünde tutulmak suretiyle beher paya verilecek bedelsiz pay miktarı bulunur.</p>	<p>Madde 18 - Kayıtlı sermaye tavanı içinde yapılacak sermaye artırımlarında payların şartları ana sözleşmenin 5. maddesi 2. fıkrası hükümleri saklı kalmak üzere Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.</p> <p>Sermaye artırımında artırılabilecek kısmın tamamının veya bir miktarının olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan karşılanması halinde sermayenin bu yolla artırılan kısmı beher 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) nominal değerinde 20 adet A grubu payın bir adet 1 Kuruş nominal değerinde A grubu pay ile değiştirilmesi nedeniyle her A grubu pay 20 adet olarak hesaba katılmak suretiyle toplam pay adedine bölünür ve bu surette her A grubu pay 20 kat olarak göz önünde tutulmak suretiyle beher paya verilecek bedelsiz pay miktarı bulunur.</p>
Rüçhan hakkı	<p>Madde 19 - Yeni çıkacak payları satın almak hususunda mevcut hissedarların rüçhan hakları vardır. Bu rüçhan hakkının ne kadar müddet ve ne gibi şartlarla kullanılacağını mevzuat hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu tayin eder.</p> <p>20 Adet A grubu payın 1 adet 1 Yeni Kuruş nominal değerinde A grubu pay ile değiştirilmesi nedeniyle, her A grubu pay 20 adet olarak hesaba katılıp toplam pay adedine bölünür, böylece her A grubu pay 20 kat olarak göz önünde tutulmak suretiyle beher paya tanınacak rüçhan hakkı bulunur.</p> <p>Süresinde kullanılmayan rüçhan hakları mevzuat hükümleri çerçevesinde halka arz edilir.</p>	<p>Madde 19 - Yeni çıkacak payları satın almak hususunda mevcut hissedarların rüçhan hakları vardır. Bu rüçhan hakkının ne kadar müddet ve ne gibi şartlarla kullanılacağını mevzuat hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu tayin eder.</p> <p>20 adet A grubu payın 1 adet 1 Kuruş nominal değerinde A grubu pay ile değiştirilmesi nedeniyle, her A grubu pay 20 adet olarak hesaba katılıp toplam pay adedine bölünür, böylece her A grubu pay 20 kat olarak göz önünde tutulmak suretiyle beher paya tanınacak rüçhan hakkı bulunur.</p> <p>Süresinde kullanılmayan rüçhan hakları mevzuat hükümleri çerçevesinde halka arz edilir.</p>

2012 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri

<p>Oylar</p>	<p>Madde 49 - Olağan veya olağanüstü toplantılara katılabilmek için en az bir paya sahip olmak gereklidir. Her pay sahibine bir oy hakkı verir.</p> <p>5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair Kanun kapsamında her bir payın asgari 1 Yeni Kuruş itibari değere sahip olması gereği nedeniyle, daha önce her biri 500 TL itibari değere sahip olan A grubu payların 20 adedi birleştirilmiştir. 20 adet A grubu paydan oluşan her biri 1 Yeni Kuruş itibari değere sahip A grubu payın her biri sahibine 20 oy hakkı verir.</p> <p>Genel Kurul toplantılarına katılacak olanların toplantı gününden en az bir hafta evvel malik oldukları pay tutarı ile numaralarını gösteren bir cetveli Yönetim Kuruluna veya göstereceği yerlere tevdi etmeleri gerekir. Karşılığında kendilerine giriş kartı verilir. Ancak pay defterinde kayıtlı nama yazılı pay sahiplerinin doğrudan Genel Kurula katılma hakları saklıdır.</p> <p>Vekalet yoluyla oy kullanmak mümkündür. Vekalet yoluyla oy kullanılmasına ilişkin ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.</p> <p>Vekil tayin etmek suretiyle genel kurullara katılacak olanlar buna ilişkin vekaletnameyi toplantı gününden en az bir hafta önce yukarıda sözü geçen cetvelle birlikte Yönetim Kuruluna veya göstereceği yerlere tevdi etmelidirler. Şu kadar ki, pay sahibi resmi bir daire veya tüzel kişiliği olan bir ortaklık veya kurum veyahut hacir altına alınmış bir kimse ise ayrıca vekaletnameye gerek kalmayıp temsil yetkisinin usulen kanıtlanması yeterlidir.</p>	<p>Madde 49 - Olağan veya olağanüstü toplantılara katılabilmek için en az bir paya sahip olmak gereklidir. Her pay sahibine bir oy hakkı verir.</p> <p>5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair Kanun kapsamında her bir payın asgari 1 Kuruş itibari değere sahip olması gereği nedeniyle, daha önce her biri 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) itibari değere sahip olan A grubu payların 20 adedi birleştirilmiştir. 20 adet A grubu paydan oluşan her biri 1 Kuruş itibari değere sahip A grubu payın her biri sahibine 20 oy hakkı verir.</p> <p>Genel Kurul toplantılarına katılacak olanların toplantı gününden en az bir hafta evvel malik oldukları pay tutarı ile numaralarını gösteren bir cetveli Yönetim Kuruluna veya göstereceği yerlere tevdi etmeleri gerekir. Karşılığında kendilerine giriş kartı verilir. Ancak pay defterinde kayıtlı nama yazılı pay sahiplerinin doğrudan Genel Kurula katılma hakları saklıdır.</p> <p>Vekalet yoluyla oy kullanmak mümkündür. Vekalet yoluyla oy kullanılmasına ilişkin ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.</p> <p>Vekil tayin etmek suretiyle genel kurullara katılacak olanlar buna ilişkin vekaletnameyi toplantı gününden en az bir hafta önce yukarıda sözü geçen cetvelle birlikte Yönetim Kuruluna veya göstereceği yerlere tevdi etmelidirler. Şu kadar ki, pay sahibi resmi bir daire veya tüzel kişiliği olan bir ortaklık veya kurum veyahut hacir altına alınmış bir kimse ise ayrıca vekaletnameye gerek kalmayıp temsil yetkisinin usulen kanıtlanması yeterlidir.</p>
<p>Temettüün dağıtılması</p>	<p>Madde 58 - Bankanın bir yıllık işlemlerinden elde edilecek gelirlerinden her çeşit genel giderler ile bu giderler arasında banka personeline ödenecek prim, ikramiye ve benzeri tutarlar ve her türlü amortisman bedelleri ve gerekli karşılıklarının indirilmesinden sonra kalacak safi kâr aşağıda yazılı şekil ve oranlarda sıra ile kısmen yedek akçeye ayrılır ve kısmen de dağıtılır.</p> <p>a) 1- % 5'i kanuni yedek akçeye, 2- % 5'i ilerde doğması muhtemel zararlar karşılığına, 3- % 10'u birinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.</p> <p>Muhtemel bir zararı ve/veya riski karşılamak üzere ayrılmış olup da tesis ediliş sebebinin ortadan kalkması dolayısıyla serbest kalan karşılık ve fon bulunduğu takdirde, safi kâra eklenen bu hesaplardan (a) bendinde yapılan ayırımdan kalanları (a/3) bölümündeki birinci tertip olağanüstü yedek akçeye eklenir.</p> <p>b) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçelerin ayrılmasından sonra arta kalacak miktardan A, B ve C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin % 6'sını karşılayacak miktar "birinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.</p> <p>Herhangi bir yılın kârı işbu % 6 oranı üzerinden hesaplanacak birinci temettü payı tutarını karşılamaz ise noksanı olağanüstü yedek akçeden ayrılır ve dağıtılır. Fakat bu suretle yedek akçelerden ayrılan tutar gelecek yılların safi kârından ayrılması gereken borç niteliğindedir.</p>	<p>Madde 58 - Bankanın bir yıllık işlemlerinden elde edilecek gelirlerinden her çeşit genel giderler ile bu giderler arasında banka personeline ödenecek prim, ikramiye ve benzeri tutarlar ve her türlü amortisman bedelleri ve gerekli karşılıklarının indirilmesinden sonra kalacak safi kâr aşağıda yazılı şekil ve oranlarda sıra ile kısmen yedek akçeye ayrılır ve kısmen de dağıtılır.</p> <p>a) 1- % 5'i kanuni yedek akçeye, 2- % 5'i ilerde doğması muhtemel zararlar karşılığına, 3- % 10'u birinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.</p> <p>Muhtemel bir zararı ve/veya riski karşılamak üzere ayrılmış olup da tesis ediliş sebebinin ortadan kalkması dolayısıyla serbest kalan karşılık ve fon bulunduğu takdirde, safi kâra eklenen bu hesaplardan (a) bendinde yapılan ayırımdan kalanları (a/3) bölümündeki birinci tertip olağanüstü yedek akçeye eklenir.</p> <p>b) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçelerin ayrılmasından sonra arta kalacak miktardan A, B ve C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin % 6'sını karşılayacak miktar "birinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.</p> <p>Herhangi bir yılın kârı işbu % 6 oranı üzerinden hesaplanacak birinci temettü payı tutarını karşılamaz ise noksanı olağanüstü yedek akçeden ayrılır ve dağıtılır. Fakat bu suretle yedek akçelerden ayrılan tutar gelecek yılların safi kârından ayrılması gereken borç niteliğindedir.</p>

2012 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri

	<p>c) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçeler ile (b) bendinde yazılı birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin,</p> <p>% 10'u kurucu paylarına (ödenmiş sermayenin 250 Bin - ikiyüzellibin- Yeni Türk Liralık bölümü ile sınırlı olarak),</p> <p>% 02.5'i Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür'e eşit olarak,</p> <p>% 20'si Banka personeline dağıtılır ve</p> <p>% 10'u ikinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.</p> <p>d) (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra (e) bendi gözönünde bulundurulmak suretiyle kalacak kısım aşağıda belirtildiği şekilde "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.</p> <p>1- (b) ve (d) bentlerine göre birinci ve ikinci temettü payı olarak A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 60'undan, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 25'inden fazla olamaz.</p> <p>2- (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra kalacak kısım yukarıda 1 numaralı fıkrada belirtilen şekilde ikinci temettü payı dağıtımına yetmediği takdirde ikinci temettü payının dağıtımında A grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye iki katı, B grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye aynen, C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin 5/6 (altıda beşi) nazarı itibara alınmak suretiyle her üç gruba ödenecek temettü toplamları ayrı ayrı hesaplanır.</p> <p>e) Türk Ticaret Kanununun 466. maddesinin 3. bendi uyarınca kanuni yedek akçeye eklenmesi gereken miktar ayrılır.</p> <p>f) Safi kârın yukarıda yazılı hükümlere göre dağıtım ve tahsisinden sonra kalacak bakiyenin olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine veya bu bakiyenin % 80'ine kadar olan kısmının pay adedine bölünmek suretiyle pay sahiplerine net olarak dağıtılmasına ve kalanının olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul karar verir.</p> <p>Her üç gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında; beheri 500 TL nominal değerde 20 adet payın 1 Ykr nominal değerde pay ile değiştirilmesi nedeniyle A grubu pay sayısının 40 katı, B grubu pay sayısının 1.5 katı, C grubu pay sayısı ise aynen dikkate alınır.</p>	<p>c) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçeler ile (b) bendinde yazılı birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin,</p> <p>% 10'u kurucu paylarına (ödenmiş sermayenin 250 Bin - ikiyüzellibin- Türk Liralık bölümü ile sınırlı olarak),</p> <p>% 02.5'i Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür'e eşit olarak,</p> <p>% 20'si Banka personeline dağıtılır ve</p> <p>% 10'u ikinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.</p> <p>d) (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra (e) bendi gözönünde bulundurulmak suretiyle kalacak kısım aşağıda belirtildiği şekilde "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.</p> <p>1- (b) ve (d) bentlerine göre birinci ve ikinci temettü payı olarak A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 60'undan, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 25'inden fazla olamaz.</p> <p>2- (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra kalacak kısım yukarıda 1 numaralı fıkrada belirtilen şekilde ikinci temettü payı dağıtımına yetmediği takdirde ikinci temettü payının dağıtımında A grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye iki katı, B grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye aynen, C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin 5/6 (altıda beşi) nazarı itibara alınmak suretiyle her üç gruba ödenecek temettü toplamları ayrı ayrı hesaplanır.</p> <p>e) Türk Ticaret Kanununun 466. maddesinin 3. bendi uyarınca kanuni yedek akçeye eklenmesi gereken miktar ayrılır.</p> <p>f) Safi kârın yukarıda yazılı hükümlere göre dağıtım ve tahsisinden sonra kalacak bakiyenin olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine veya bu bakiyenin % 80'ine kadar olan kısmının pay adedine bölünmek suretiyle pay sahiplerine net olarak dağıtılmasına ve kalanının olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul karar verir.</p> <p>Her üç gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında; beheri 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) nominal değerde 20 adet payın 1 Kuruş nominal değerde pay ile değiştirilmesi nedeniyle A grubu pay sayısının 40 katı, B grubu pay sayısının 1.5 katı, C grubu pay sayısı ise aynen dikkate alınır.</p>
Tasfiyenin neticesi	<p>Madde 62 - İnfisah eden şirketin borçları ödendikten sonra ve infisahın üçüncü ilanından itibaren bir sene geçtikten sonra bakiye mal varlığı, beheri 500 TL nominal değerde 20 adet A grubu payın 1 adet 1 Ykr nominal değerde A grubu pay ile değiştirilmesi nedeniyle bir A grubu pay 20 kat olarak hesaplanmak suretiyle bulunacak toplam pay adedine bölünmek ve her A grubu pay 20 katı olarak göz önünde tutulmak suretiyle beher paya ödenecek miktar bulunur.</p> <p>Pay sahipliğinin herhangi bir nedenle zorunlu olarak son bulacağı diğer hallerde de pay sahiplerine yapılacak ödemede birinci fıkradaki esaslar uygulanır.</p>	<p>Madde 62 - İnfisah eden şirketin borçları ödendikten sonra ve infisahın üçüncü ilanından itibaren bir sene geçtikten sonra bakiye mal varlığı, beheri 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) nominal değerde 20 adet A grubu payın 1 adet 1 Kuruş nominal değerde A grubu pay ile değiştirilmesi nedeniyle bir A grubu pay 20 kat olarak hesaplanmak suretiyle bulunacak toplam pay adedine bölünmek ve her A grubu pay 20 katı olarak göz önünde tutulmak suretiyle beher paya ödenecek miktar bulunur.</p> <p>Pay sahipliğinin herhangi bir nedenle zorunlu olarak son bulacağı diğer hallerde de pay sahiplerine yapılacak ödemede birinci fıkradaki esaslar uygulanır.</p>

2012 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri

<p>Geçici Madde 17 - Her bir A grubu payın nominal değeri 500 TL, B grubu payın nominal değeri 10.000 TL ve C grubu payın nominal değeri 40.000 TL iken, 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair Kanun kapsamında, her bir A grubu pay 1 Yeni Kuruş, B grubu pay 1 Yeni Kuruş ve C grubu pay da 4 Yeni Kuruş nominal değere sahip olacak şekilde değiştirilmiştir.</p> <p>Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı azalmış olup, 500 TL'lik 20 adet A grubu pay karşılığında 1 adet 1 Yeni Kuruş nominal değerinde A grubu pay, her bir 10.000 TL'lik 1 adet B grubu pay karşılığında 1 adet 1 Yeni Kuruş nominal değerinde 1 adet B grubu pay ve her bir 40.000 TL'lik 1 adet C grubu pay karşılığında 4 Yeni Kuruş nominal değerinde 1 adet C grubu pay verilecektir.</p> <p>Yukarıda belirtilen şekilde yapılan değişim sonucunda; 5274 sayılı Yasa ile değişik TTK'nın 399. maddesi gereği 20 adet her biri 500 TL nominal değere sahip A grubu pay 1 Yeni Kuruş nominal değere sahip A grubu, 1 adet her biri 10.000 TL nominal değere sahip B grubu pay 1 Yeni Kuruş nominal değere sahip B grubu, 1 adet her biri 40.000 TL nominal değere sahip C grubu pay 4 Yeni Kuruş nominal değere sahip C grubu pay ile değiştirilecektir. A, B ve C grubu pay sahipleri, sahip oldukları payları, nominal değerleri yukarıda belirtilen şekilde Yeni Kuruş olarak belirlenecek paylar ile değiştirme hakkına sahiptirler.</p> <p>Söz konusu değiştirme işlemleri ile ilgili olarak pay sahiplerinin sahip oldukları paylardan doğan hakları saklıdır.</p> <p>Ellerindeki A grubu paylar 1 Yeni Kuruş nominal değerinde tam bir pay almaya yeterli olmayan pay sahiplerine kesir makbuzu verilecek, kesir makbuzlarının tama iblağ olunarak ibrazı halinde bunlar pay ile değiştirilecektir.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p>	<p>Geçici Madde 17 - Her bir A grubu payın nominal değeri 500 TL, B grubu payın nominal değeri 10.000 TL ve C grubu payın nominal değeri 40.000 TL iken, 5274 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ve 5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun çerçevesinde, her bir A grubu pay 1 Yeni Kuruş, B grubu pay 1 Yeni Kuruş ve C grubu pay da 4 Yeni Kuruş nominal değere sahip olacak şekilde değiştirilmiştir.</p> <p>Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı azalmış olup, 500 TL'lik 20 adet A grubu pay karşılığında 1 adet 1 Yeni Kuruş nominal değerinde A grubu pay, her bir 10.000 TL'lik 1 adet B grubu pay karşılığında 1 adet 1 Yeni Kuruş nominal değerinde 1 adet B grubu pay ve her bir 40.000 TL'lik 1 adet C grubu pay karşılığında 4 Yeni Kuruş nominal değerinde 1 adet C grubu pay verilecektir.</p> <p>Yukarıda belirtilen şekilde yapılan değişim sonucunda; 5274 sayılı Yasa ile değişik TTK'nın 399. maddesi gereği 20 adet her biri 500 TL nominal değere sahip A grubu pay 1 Yeni Kuruş nominal değere sahip A grubu, 1 adet her biri 10.000 TL nominal değere sahip B grubu pay 1 Yeni Kuruş nominal değere sahip B grubu, 1 adet her biri 40.000 TL nominal değere sahip C grubu pay 4 Yeni Kuruş nominal değere sahip C grubu pay ile değiştirilmiştir. A, B ve C grubu pay sahipleri, sahip oldukları payları, nominal değerleri yukarıda belirtilen şekilde Yeni Kuruş olarak belirlenecek paylar ile değiştirme hakkına sahiptirler.</p> <p>Söz konusu değiştirme işlemleri ile ilgili olarak pay sahiplerinin sahip oldukları paylardan doğan hakları saklıdır.</p> <p>Ellerindeki A grubu paylar 1 Yeni Kuruş nominal değerinde tam bir pay almaya yeterli olmayan pay sahiplerine kesir makbuzu verilecek, kesir makbuzlarının tama iblağ olunarak ibrazı halinde bunlar pay ile değiştirilecektir.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>5274 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik Yapılmasına Dair Kanun uyarınca, payların itibari kıymeti en az 1 Yeni Kuruş olacak şekilde, daha sonra ise işbu Esas Sözleşmede yer alan "Yeni Türk Lirası" ve "Yeni Kuruş" ibareleri 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruşta Yer Alan Yeni İbarelerinin Kaldırılmasına ve Uygulama Esaslarına İlişkin Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca "Türk Lirası" ve "Kuruş" olarak değiştirilmiştir.</p>
--	--

(*) 30 Mart 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda gerçekleştirilen Ana Sözleşme değişikliklerini içermektedir.

Hissedarlara Bilgi

Ticaret unvanı: Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

Ticaret sicil numarası: 431112

Adres: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul

İnternet Sitesi: www.isbank.com.tr

Şube İletişim Bilgileri: Şubelerin iletişim bilgilerine İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinden (www.isbank.com.tr) ulaşılabilir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı:

İş Bankası Yönetim Kurulu'nca alınan karar doğrultusunda, İş Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2013 günü saat 14:00'da İş Kuleleri Genel Müdürlük/Oditoryum 34330 Levent/İstanbul adresinde yapılacaktır.

Bağımsız Denetçi:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Member of KPMG INTERNATIONAL
İstanbul Genel Müdürlük
Yapı Kredi Plaza C Blok
Kat: 17, 34330
Levent/İstanbul
Telefon: (0212) 317 74 00
Faks: (0212) 317 73 00

Şirket Haberleri ve Finansal Veriler:

İş Bankası'nın finansal tabloları, bağımsız denetim raporları, faaliyet raporları, basın duyuruları ve özel durum açıklamalarına İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilir. Buna ek olarak aşağıda irtibat adresi verilen Yatırımcı İlişkileri Bölümünden mektup veya e-posta ile talep edilerek bilgi temin edilebilir.

Yatırımcı İlişkileri:

Süleyman H. Özcan, Bölüm Müdürü
İş Kuleleri Kule:1
Kat: 15, 34330
Levent/İstanbul
Telefon: (0212) 316 16 02
E-posta: investorrelations@isbank.com.tr

Temettünün Dağıtılması:

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesinde açıklanmakta olan İş Bankası'nın kâr dağıtım politikası hakkındaki bilgiler faaliyet raporunda yer almaktadır. Söz konusu bilgilere ayrıca İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilir.

Hisse Bilgileri:

İş Bankası A Grubu, B Grubu ve C Grubu hisseleri İMKB Ulusal Pazarı'nda ISATR, ISBTR ve ISCTR sembolleri ile işlem görmektedir. İş Bankası C grubu hisse senetleri karşılığında çıkarılan depo sertifikaları, Londra Borsası'nda "Regulation S" mevzuatına tabi olarak işlem görmektedir; Amerika'da ise "Rule 144A" mevzuatı kapsamında tezgah üstü piyasalarda nitelikli kurumsal yatırımcılar tarafından alınıp satılmaktadır.

www.isbank.com.tr

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Telefon: (0212) 316 00 00
Faks: (0212) 316 04 04
Çağrı Merkezi: (0850) 724 0 724
E-posta: 4440202@isbank.com.tr